



**רשות שוק ההון,
ביטוח וחסכון**

תכנית אסדרה לשנת 2025

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

פרסום: 31.12.2024, ל' בכסלו התשפ"ה

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות") הוקמה מכח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 (להלן: "חוק הפיקוח על הביטוח") אשר בין היתר, עיגן את מעמדה של הרשות כרשות עצמאית וקבע את תפקידיה.

החל משנת 2016 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") משמש גם כמפקח על נותני השירותים הפיננסיים המוסדרים, כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים"), ומשנת 2019 הממונה משמש גם כמפקח על מוסדות הגמ"ח כהגדרתם בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, תשע"ט-2019.

מכוח סמכותה לפי החוקים לעיל, וכן לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 הרשות מפקחת על מנעד רחב של יצרנים ובעלי רישיון בתחומי הפיננסיים, ביניהם חברות ביטוח, חברות מנהלות של קופות גמל וקרנות פנסיה, חברות אשראי חוץ בנקאי, אגודות פיקדון ואשראי, ונותני שירותי אשראי, וכן מתווכים פיננסיים, כגון סוכנויות וסוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים.

תחומי הפיקוח רחבים ומגוונים ונוגעים בכל תחומי הפעילות של בעלי הרישיון הרלוונטיים למימוש תכליות הפיקוח. כך, לצד פיקוח יציבותי ואסדרת מנגנוני הממשל התאגידי, מפקחת הרשות, על תנאי הפוליסות בענפי הביטוח השונים ותקנוני קרנות הפנסיה וקופות הגמל לשם שמירת זכויותיהם של החוסכים לפנסיה והמבוטחים; על ההשקעות המנוהלות על ידי הגופים המוסדיים עבור החוסכים; על אופן הייעוץ, המכירה ושיווק של המוצרים השונים ללקוחות באמצעות סוכנויות וסוכני הביטוח ויועצים הפנסיוניים; על אופן העמדת אשראי על ידי נותני שירותי אשראי; על הפעילות בנכסים פיננסיים לרבות מטבעות קריפטוגרפים; ועוד.

רקע לתכנית האסדרה

בנובמבר 2021, במסגרת חוק ההסדרים של אותה שנה, אושר בכנסת חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן: "חוק עקרונות האסדרה"), שהחיל על מאסדרים שסווגו כתאגידיים ציבוריים, ובכללם הרשות, את החובה לפרסם תכנית אסדרה שנתית. זאת, במטרה לייצר ודאות ביחס לשינויים רגולטוריים המתוכננים לשנה הבאה עבור הציבור, ביניהם גופים מפוקחים, רגולטורים ומשרדי ממשלה אחרים.

מדי שנה מקיימת הרשות תהליך חשיבה מקיף ומעמיק, המבוצע בשיתוף פעולה בין כל חטיבות הרשות והנהלתה, לגיבוש תכנית העבודה לשנה הבאה, בשים לב, בין היתר, לתפקידי הרשות שמוגדרים בחוק הפיקוח על הביטוח, לשיקולי המפקח שמנויים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לחזון הרשות, וליעדים שהוגדרו בתוכנית העבודה.

תכנית האסדרה לשנת 2025 שמוצגת להלן, הינה נגזרת של תכנית העבודה של הרשות לשנה זו, שגובשה על ידי החטיבות המקצועיות ברשות תוך תמיכה וליווי הלשכה המשפטית, בשים לב להוראות חוק עקרונות האסדרה וההנחיות של רשות האסדרה לעניין יישומו. בתכנית מנויות משימות האסדרה של הרשות לשנת 2025 לפי תחומי האחריות של החטיבות המקצועיות, כאשר התכנית כוללת, לגבי כל אסדרה צפויה, תיאור תמציתי של האסדרה ומטרותיה, החיקוק שמכוחו נקבעת האסדרה, וכן פרטי קשר של הגורם ברשות שאחראי על הטיפול באסדרה. תכנית האסדרה תעודכן מפעם לפעם במהלך השנה בהתאם לצורך.

תהליך סדור זה מבטיח כי תכנית האסדרה השנתית של הרשות תשקף את הצרכים, היעדים והמטרות של הפיקוח והאסדרה על שוק ההון, הביטוח וחיסכון, ועל נותני שירותים פיננסיים, ותקיים את תכליות חוק עקרונות האסדרה בהקשר הזה.

יצוין כי פעילות האסדרה של הרשות היא במהותה עבודה מתמשכת שמתפרשת לעיתים קרובות מעבר לשנה קלנדרית, דינמית ותלויה בגורמים ומשתנים רבים. לפיכך, בהחלט יתכנו מקרים בהם על אף שהטיפול באסדרה יקודם בהתאם לתכנית במהלך השנה, הטיפול באסדרה ופרסומה לא יסתיים בשנה זו.

| פריטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|---|--|---|--|
| <p>ורד רז קסלר, מנהלת מחלקת ביטוח משנה, ותחום אקטואריה ביטוח כללי טלפון: 02-5317357 דוא"ל: veredr@mof.gov.il</p> <p>דיויד בן יצחק, מנהל תחום אקטואריה טלפון: 074-7691782 דוא"ל: davidby@mof.gov.il</p> | <p>1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981</p> | <p>סוג השינוי – עדכון אסדרה קיימת. תמצית השינוי – להבטיח שקיפות וליצור סטנדרט דיווח אחיד ומקיף להנהלת החברה ולממונה. הדין וחשבון האקטוארי יתעד באופן מקיף את העבודה שנעשתה על ידי האקטואר הממונה בבואו לחשב את ההתחייבויות האקטואריות. והוא מהווה מרכיב מרכזי בסקירת המצב הפיננסי ופרופיל הסיכון של הישות הביטוחית. תחולה – כלל הגופים המוסדיים.</p> | <p>תיאור הבעיה – תקן דיווח כספי בינלאומי מספר IFRS(17) בדבר חוזי ביטוח, אשר יכנס לתוקף בינואר 2025, מביא לשינוי מקיף בטיפול החשבונאי בחוזי ביטוח, וישפיע לכן בצורה מהותית על הנתונים הכלולים בדיווחי חברות הביטוח, והחישובים האקטואריים בבסיסם. בין היתר התקן מתבסס באופן רחב יותר על אומדנים והנחות צופי פני עתיד, לרבות כימות מפורש יותר של סיכון ויתבטא בשיפור ההפרדה בדוחות, בין תוצאות הפעילות החיתומית לבין תוצאות הפעילות הפיננסית.</p> <p>מטרת האסדרה – אסדרה זו מתאימה את תוכן הצהרת האקטואר לציבור בדוחות הכספיים ואת תוכנו של הדין וחשבון האקטוארי המוגש להנהלה, לדירקטוריון החברה, ולממונה כמו גם את המידע האקטוארי הנדרש בטפסי הדיווח של חברות ביטוח לשינויי התקן החשבונאי המתואר לעיל.</p> | <p>עדכון חוזר אקטואר ממונה ל-IFRS17</p> | <p>חטיבת אקטואריה</p> |
| <p>ורד רז קסלר, מנהלת מחלקת ביטוח משנה, ותחום אקטואריה ביטוח כללי טלפון: 02-5317357 דוא"ל: veredr@mof.gov.il</p> | <p>1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981</p> | <p>סוג השינוי – עדכון חוזר קיים תמצית השינוי – עדכון הנחיות לאחזקת פקדון מבטחי משנה. תחולה - כלל הגופים המוסדיים.</p> | <p>תיאור הבעיה – בחינת ההנחיות הקיימות בנוגע לאופן שמירת בטוחות על ידי חברת הביטוח. מטרת האסדרה – התאמת הרגולציה לסטנדרטים בינלאומיים בתחום</p> | <p>פיקדונות ביטוחי משנה</p> | <p>חטיבת אקטואריה</p> |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|---|---|---|--|
| אבי עובדיה, מנהל מחלקת ביטוחי בריאות טלפון: 074-7691700 דוא"ל: aviiov@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – שינוי ועדכון חלק מסעיפי הוראות ביטוח בריאות קבוצתי לשיפור וייעול התפעול יחד עם שמירה על זכויות המבוטחים בפוליסה הקבוצתית. כמו כן, שינוי מספר סעיפים בחוזר הנהגת תכנית ביטוח בכל הקשור להגשות הפוליסות הקבוצתיות לאישור הממונה. תחולה – השינוי יחול על כלל חברות הביטוח אשר משווקות ביטוח בריאות קבוצתי. | תיאור הבעיה – ישנם קשיים באופן ניהול וחידוש הפוליסות הקבוצתיות על ידי חברות ביטוח, הן ברמה התפעולית והן ברמת השירות למבוטח. כמו כן, במשך השנים עלה הצורך לשנות סעיפים הנוגעים לטיב השירות ולאופן שמירה על המבוטחים הקיימים ואסדרת ההמשכיות שלהם בפוליסות הקבוצתיות. מטרת האסדרה – עדכון הגדרות לטובת שיפור וייעול תפעול הפוליסות הקבוצתיות בשים לב לשמירת זכויות המבוטחים. | תקנות ביטוח בריאות קבוצתי ותיקון חוזר הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל | חטיבת ביטוח בריאות |
| אבי עובדיה, מנהל מחלקת ביטוחי בריאות טלפון: 074-7691700 דוא"ל: aviiov@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – תיקון אסדרה קיימת. תמצית השינוי – הוספת סעיפים ספציפיים הנוגעים לכשלים שעלו בשנים האחרונות. תחולה – השינוי יחול על כלל חברות הביטוח המשווקות מוצרי בריאות. | תיאור הבעיה – חוזר הוראות לניסוח תכניות ביטוח מסדיר ליקויים אשר עלו מהשוק לאורך השנים. מהניסיון שנצבר מהפיקוח על נושא זה עולים כשלים נוספים שדורשים את התייחסותה של הרשות. מטרת האסדרה – למנוע תנאים מקפחים בכל הקשור לניסוח הפוליסה בתכניות ביטוחי הבריאות יחד עם יצירת בהירות בכל הנוגע לתנאי הפוליסה. | חוזר הוראות לניסוח תכנית ביטוח | חטיבת ביטוח בריאות |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|--|---|---------------------------|--|
| אבי עובדיה, מנהל מחלקת ביטוחי בריאות טלפון : 074-7691700 דוא"ל : aviov@mof.gov.il | .1 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי - תיקון אסדרה קיימת. תמצית השינוי - הוספת סעיפים המתקנים ליקויים שעלו מאז הוצאת החוזר. תחולה - השינוי יחול על כלל החברות המשווקות ביטוח נסיעות לחו"ל. | תיאור הבעיה - מאז פרסום החוזר עלו מספר סוגיות נוספות הדורשות התייחסות בחוזר, ובכלל זה קושי בהבנת הפוליסה על ידי המבוטח. מטרת האסדרה - על מנת לייצר מצב של הבנת הפוליסה הנרכשת על ידי המבוטח והרחבותיה יש לתקן מספר סעיפים בחוזר. | חוזר ביטוח נסיעות לחו"ל | חטיבת ביטוח בריאות |
| אבי עובדיה, מנהל מחלקת בריאות טלפון : 074-7691700 דוא"ל : aviov@mof.go.il | .1 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי - אסדרה חדשה. תמצית השינוי - הגדרת הנתונים ואופן שליחתן לרשות. תחולה - השינוי יחול על כלל החברות המשווקות ביטוחי בריאות. | תיאור הבעיה - מחסור בבסיס נתונים מספק לצורך ניתוח נתונים במסגרת ביצוע פעילות פיקוח שונות, לדוגמה, אישורי פוליסות ובדיקותן. מטרת האסדרה – יצירת בסיס מידע מתאים בתחום ביטוחי בריאות. | חוזר נתונים בביטוח בריאות | חטיבת ביטוח בריאות |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה [שם מלא, טלפון, דוא"ל] | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה [שם החוק או התקנה] | תיאור האסדרה [תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול] | מטרת האסדרה [תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג] | כותרת האסדרה | שם המאסדר [שם היחידה או בעל התפקיד] |
|---|---|--|---|--|-------------------------------------|
| שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il | 1. הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תשי"ע-2010. | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון מטרות השימוש המותרות לפי הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תשי"ע-2010, והוספת הדרכה בנהיגה כמטרת שימוש מותרת. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות, הפול. | תיאור הבעיה – לפי תקנות התעבורה, רשאי אדם להוציא היתר הדרכה בנהיגה לצורך לימוד נהיגה באופן פרטי מאת רשות הרישוי במשרד התחבורה, בכפוף לעמידה בקריטריונים שונים שנקבעו על ידי משרד התחבורה. הדרכה בנהיגה מהווה חלופה ללימוד נהיגה אצל מורה נהיגה מוסמך. כיום הדרכה בנהיגה לא מופיעה במטרות השימוש המותרות בהוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תשי"ע-2010, ועל כן לא ניתן לבטח מטרת שימוש זו. מטרת האסדרה – הוספת הדרכה בנהיגה למטרות השימוש המותרות לפי הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תשי"ע-2010. | קביעת הוראות לעניין שימוש ברכב מנועי למטרת הדרכה בנהיגה בהתאם לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 (להלן – תקנות התעבורה) | חטיבת ביטוח כללי |
| ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il | 1. חוק ביטוח רכב מנועי (ביטוח בתנאי תחרות מבוקרת, הסדרים לתקופת מעבר והוראות לעניין אבנר), התשנ"ז-1997 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת - עדכון רשימת המשתנים. תמצית השינוי – עדכון רשימת המשתנים על פיהם נקבעים דמי ביטוח רכב חובה. תחולה – חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות, הפול. | תיאור הבעיה – מבחינה שערכה הרשות, ובהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפועל בענף ביטוח רכב חובה עולה צורך לעדכן את רשימת המשתנים שבהם הן רשאיות חברות הביטוח להשתמש לצורך קביעת דמי הביטוח בענף ביטוח רכב חובה בהתאם להתפתחויות טכנולוגיות ואחרות בתחום הבטיחות של כלי הרכב. מטרת האסדרה – הוספת משתנים חדשים לתמחור דמי ביטוח רכב חובה לשם תמחור מדויק יותר של סיכון המבוטח וקביעת תעריפים בהתאם. | הוספת משתנים חדשים לתמחור דמי ביטוח רכב חובה | חטיבת ביטוח כללי |
| ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il | 1. פקודת ביטוח רכב מנועי [נוסח חדש], תשי"ל-1970, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת. 2. תקנות ביטוח רכב מנועי (הסדר ביטוח שיורי ומנגנון לקביעת התעריף), תשס"א-2001 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – הרחבת תקופות המינימום בפוליסות לתקופה קצרה בפול. תחולה - התאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב חובה ("הפול") – הפול. | תיאור הבעיה – כיום הפול מחויב למכור פוליסת ביטוח רכב חובה לתקופה מינימאלית של 7 ימים. רוב חברות הביטוח לא מוכרות פוליסות ביטוח רכב חובה לתקופות קצרות משנה, וזאת בשל חוסר הכדאיות הכלכלית במכירת פוליסות מסוג זה, לכן רוב הפוליסות מסוג זה נמכרות על-יד הפול. מצב זה של ריבוי פוליסות לתקופות קצרות בפול יוצר עומס תפעולי בפול ומגדיל את כמות הרכבים הלא מבוטחים בביטוח רכב חובה במדינה. מטרת האסדרה – הרחבת תקופות המינימום בפוליסות לתקופה קצרה בפול | הרחבת תקופות המינימום בפוליסות לתקופות קצרות בתאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ | חטיבת ביטוח כללי |

| שם המאסדר [שם היחידה או בעל התפקיד] | מטרת האסדרה [תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג] | תיאור האסדרה [תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול] | כותרת האסדרה | שם המאסדר או בעל היחידה או בעל התפקיד |
|--|--|---|---|--|
| <p>פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה [שם מלא, טלפון, דוא"ל]</p> <p>ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il</p> | <p>מטרת האסדרה – על מנת להשימש את הדוחות וכלי התחקור לחברות הביטוח עולה צורך לתקן את חוזר שימוש במאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה.</p> | <p>סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון רמת ההרשאות לדוחות וכלי התחקור החדשים במאגר לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות הפול.</p> | <p>תיאור הבעיה – ביום 12 במרץ 2023 עלתה לאוויר מערכת חדשה של מאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה לאחר זכייתה של חברת איי. אס. או 2 ישראל בע"מ, לתפעל את המאגר בשנים הבאות. כחלק מהפיתוחים החדשים במאגר נוספו דוחות וכלי תחקור חדשים לשימוש חברות הביטוח, האסדרה הקיימת אינה מותאמת להתפתחויות. מטרת האסדרה – על מנת להשימש את הדוחות וכלי התחקור לחברות הביטוח עולה צורך לתקן את חוזר שימוש במאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה.</p> | <p>חטיבת ביטוח כללי</p> <p>עדכון הרשאות לדוחות וכלי תחקור חדשים במאגר המידע לאיתור הונאות ביטוח בענף ביטוח רכב חובה.</p> |
| <p>ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il</p> | <p>מטרת האסדרה – על מנת להשימש את הדוחות וכלי התחקור לחברות הביטוח עולה צורך לתקן את חוזר שימוש במאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה.</p> | <p>סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - תיקון צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן), התשס"ג-2002 – עדכון שיעור מימון קרנית, מעבר לדיווח יומי ועדכון שדות דיווח לקרנית. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות הפול.</p> | <p>תיאור הבעיה - בחינת מצבה הכספי של קרנית בשנים האחרונות העלה את הצורך לעדכן את שיעור מימון קרנית. כמו כן, כיום חברות הביטוח מדווחות לקרנית אודות פוליסות חובה שהן מפיקות באופן חודשי. על מנת להפוך את הדיווח ליותר עדכני נדרש לעבור לדיווחים יומיים ולעדכן את רשימת השדות המדווחים לקרנית. מטרת האסדרה - 1. עדכון שיעור מימון קרנית. 2. מעבר מדיווח חודשי לדיווח יומי לקרנית. 3. הוספת שדות דיווח חדשים לדיווח.</p> | <p>חטיבת ביטוח כללי</p> <p>עדכון צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים – עדכון שיעור מימון קרנית, ומעבר מדיווח חודשי לדיווח יומי ועדכון שדות דיווח לקרנית</p> |
| <p>ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il</p> | <p>מטרת האסדרה - ביטול הרשאות המאפשרות לחברות הביטוח יש אפשרות לקבוע לכלי רכב שהוא חלק מצי רכב דמי ביטוח נטו שונים מדמי הביטוח נטו המוצעים לכלי רכב שאינו שייך לצי רכב. לאחר בחינת ההוראות כאמור על ידי הרשות ובהמלצת מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפועל בענף ביטוח רכב חובה עולה כי אין הצדקה לקביעת תעריף שונה לצי רכב.</p> <p>מטרת האסדרה - ביטול הרשאות בקודקס הרגולציה המאפשרות לחברות הביטוח לקבוע לצי רכב דמי ביטוח נטו שונים מדמי הביטוח נטו המוצעים לכלי רכב שאינם שייכים לצי.</p> | <p>סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - ביטול האפשרות לתמחר שונה של ציי רכב בענף ביטוח רכב חובה. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות, הפול.</p> | <p>תיאור הבעיה - כיום לפי הוראות הממונה לחברות הביטוח יש אפשרות לקבוע לכלי רכב שהוא חלק מצי רכב דמי ביטוח נטו שונים מדמי הביטוח נטו המוצעים לכלי רכב שאינו שייך לצי רכב. לאחר בחינת ההוראות כאמור על ידי הרשות ובהמלצת מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפועל בענף ביטוח רכב חובה עולה כי אין הצדקה לקביעת תעריף שונה לצי רכב.</p> <p>מטרת האסדרה - ביטול הרשאות בקודקס הרגולציה המאפשרות לחברות הביטוח לקבוע לצי רכב דמי ביטוח נטו שונים מדמי הביטוח נטו המוצעים לכלי רכב שאינם שייכים לצי.</p> | <p>חטיבת ביטוח כללי</p> <p>ביטול האפשרות לתמחר שונה של ציי רכב בענף ביטוח רכב חובה.</p> |
| <p>ודיע עואד, סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון טלפון: 02-5317975 דוא"ל: wadea@mof.gov.il</p> | <p>מטרת האסדרה - בהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפול בענף ביטוח רכב חובה ולדוחות שהוא עתיד לפרסם במהלך שנת 2025, הרשות תבחן את הצורך בעדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בפול. מטרת האסדרה - עדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בפול.</p> | <p>סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - עדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בפול. תחולה - התאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב חובה ("הפול") – הפול.</p> | <p>תיאור הבעיה - בהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפול בענף ביטוח רכב חובה ולדוחות שהוא עתיד לפרסם במהלך שנת 2025, הרשות תבחן את הצורך בעדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בפול. מטרת האסדרה - עדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בפול.</p> | <p>חטיבת ביטוח כללי</p> <p>עדכון תעריפי ביטוח רכב חובה בתאגיד המנהל של המאגר הישראלי לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ</p> |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|---|--|--|--|
| יפעת ששון, מנהלת מחלקת פניות הציבור טלפון: 02-5317873 דוא"ל: yifats@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג האסדרה - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - ריכוז כל ההוראות הנוגעות לטיפול בפניות הציבור על ידי הגופים המוסדיים במקום אחד – על מנת ליצור אחידות ולאפשר אכיפה של ההוראות. תחולה - גופים מוסדיים ובעלי רישיון לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ. | תיאור הבעיה - מאז פרסום החוזר בשנת 2009 נערכו עדכונים שונים בהנחיות, ביניהם דיווח אודות סעדים, דיווח אודות טיוב נתונים לצורך מדד השירות ועוד. מטרת האסדרה - תיקון החוזר בהתאם לעדכונים בהנחיות, וריכוז ההנחיות בהוראה אחת. | עדכון הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור שמועברות אליהם על ידי הרשות | חטיבת ביטוח כללי |
| יפעת ששון, מנהלת מחלקת פניות הציבור טלפון: 02-5317873 דוא"ל: yifats@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - תיקון הוראות הדיווחים של הגופים המוסדיים אודות פניות הציבור שמתקבלות אצלן. תחולה - כל גוף מוסדי, לרבות הקרן לפיצוי נפגעי תאונות דרכים ("קרנית") והתאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ. אולם, הוראות החוזר לא יחולו על קופות גמל מרכזיות שבניהול הגופים המוסדיים ועל החברה הישראלית לביטוח סיכוני סחר חוץ בע"מ. | תיאור הבעיה - כיום הדיווחים השנתיים שמעבירות החברות אודות פניות הציבור שהתקבלו אצלן בחברה לא אחידים באופן שאינו מאפשר השוואה בין החברות ובחינה של הנתונים. מטרת האסדרה - יצירת אחידות בדיווחים שתאפשר בחינה של הנתונים ופרסום מסקנות לציבור. | תיקון חוזר איסוף מידע סטטיסטי פניות ציבור | חטיבת ביטוח כללי |
| שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - אסדרה חדשה. תמצית השינוי - קביעת סטנדרט לכלים הנדרשים בחברת ביטוח לטובת הקשר עם המבוטח באירוע אסון רחב היקף בענף הרכוש, קביעת כללים ליישוב תביעות בסיטואציה מורכבת לטובת הליך יישוב תביעות מהיר המשרת את השיקום הכללי של נכסי הפרט בישראל. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח מקיף דירות ועסקים. | תיאור הבעיה - במקרה של אסון רחב היקף, בדגש על אירוע רעידת אדמה, תידרש התנהלות שונה בניהול התביעות ובקשר עם המבוטחים, בהשוואה למצב עסקים רגיל, ולכן יש צורך בקביעת הוראות מיוחדות לאירוע מסוג זה. מטרת האסדרה - לבנות כלים ייעודיים לאירוע מסוג זה בשוק הביטוח שיביאו לייעול הליך הטיפול מצד חברות הביטוח בענף רכוש באופן שיהווה זרז לשיקום של המשק הישראלי ויקל על ציבור המבוטחים בהתנהלות תחת תנאים מורכבים. | התנהלות מול מבוטחים ויישוב תביעות במקרה של אסון רחב היקף | חטיבת ביטוח כללי |
| שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי – תיקון אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון אופן הדיווח ממשלוח באמצעות דוא"ל לדיווח באמצעות מערכות הרשות ועדכון תצורת קובץ הדיווח. תחולה - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח מקיף דירות ועסקים. | תיאור הבעיה – רשות שוק ההון הגדירה תבנית דיווח קבועה למקרה של אסון רחב היקף הכולל ריבוי נזקים לרכוש מבוסס. במטרה לאפשר קליטה ועיבוד ממוכנים של המידע המדווח נדרש לעדכן את אופן הדיווח. מטרת האסדרה – לצמצם את הצורך בעיבוד המידע בזמן אמת ולאפשר שליטה מיטבית באירוע רחב היקף וזרימה של המידע. | חוזר דיווח מיוחד - תיקון | חטיבת ביטוח כללי |
| שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש. טלפון: 02-5658302 | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - חידוד ההוראות לעניין כתבי השירות המותרים לשיווק על ידי סוכן ביטוח שלא באמצעות חברת ביטוח, במסגרת עסקת ביטוח. | תיאור הבעיה - ההוראות הקיימות של חוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם, מפורשות באופן שאינו עולה בקנה אחד עם תכליתן. בעוד בין המטרות המקוריות של החוזר ניתן למנות את הרצון לעודד תחרות לכתבי השירות המשווקים באמצעות חברות הביטוח לטובת שיפור התנאים והמחירים של כתבי השירות לצד קביעת הוראות לעניין | חוזר הנהגת כתבי שירות ואופן שיווקם - תיקון | חטיבת ביטוח כללי |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|--|---|--|--|
| דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il | | תחולה - כלל חברות הביטוח. | שיווק כתב שירות שלא באמצעות חברת ביטוח, הוראות החוזר הפכו להיות בסיס לפרקטיקות שליליות של שיווק מוצרי ביטוח ללא רישיון באמצעות סוכני הביטוח בתואנה כי מדובר בכתבי שירות. מטרת האסדרה - לעדכן את הוראות החוזר כך שימנעו פרקטיקות שליליות שאינן משרתות את המבוטחים. | | |
| שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - התאמת ההוראות הרלוונטיות בפוליסה התקנית דירה לצרכי המבוטחים. תחולה - חברות ביטוח שפועלות בענף ביטוח מקיף דירות. | תיאור הבעיה - העדר הוראות למקרה קיצון של אסון רחב היקף כגון רעידת אדמה, שצפויות להאריך משך תקופת הבניה מחדש של דירה. כמו כן חלו תמורות הדורשות מענה באופן כללי לגבי משך זמן הכינון הפיצוי בגין מקרה הביטוח כגון שינויים בסוגי המבנים בדגש על בניה רוויה של רבי קומות ומשך הזמן הנדרש להשלמת הבניה של מבנים אלה. מטרת האסדרה - להתאים את משך הכינון שאינו דורש תיאום בין המבוטח לחברת הביטוח למשך הזמן הריאלי לבניה מחדש וכן לבצע התאמות נדרשות בפוליסה התקנית. | עדכון הפוליסה התקנית – דירה "תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח דירות ותכולתן) תשמ"ו-1986" | חטיבת ביטוח כללי |
| אושרית צבאן, מנהלת מחלקת רישוי סוכנים ויועצים. טלפון: 074-7691653 דוא"ל: oshritban@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - אסדרה חדשה. תמצית השינוי - מתן הוראות מפורטות בנוגע למינוי מנהל עסקים בסוכנות תאגיד. תחולה - כלל סוכנויות התאגיד הפועלות בכלל ענפי הביטוח כהגדרתן בחוק הפיקוח. | תיאור הבעיה - בהתאם להוראות הדין, סוכנות תאגיד נדרשת למנות מנהל עסקים לכל סניף התאגיד ובכל ענף בו היא פועלת, ומינוי כאמור הוא תנאי מקדים לקבלת רישיון. מנהל העסקים הוא דמות מפתח בסוכנות שאחראי בין היתר לוודא כי הסוכנות עומדת בכלל הוראות הדין הרלוונטיות בחוק הפיקוח ובשאר החוקים רלוונטיים לעניינה. למרות האמור וחשיבותו הגדולה של מינוי זה, אין כיום כללים מפורטים בעניין. מטרת האסדרה - לקבוע הוראות למינויו של מנהל עסקים, לרבות תנאי כשירות והגדרתו כנושא משרה בתאגיד, תיאור התפקידים והסמכויות. | חוזר מנהל עסקים - סוכנויות | חטיבת ביטוח כללי |
| אושרית צבאן, מנהלת מחלקת רישוי סוכנים ויועצים. טלפון: 074-7691653 דוא"ל: oshritban@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - תיקון חובת הדיווח כך שלא תחול על בעלי הרישיון שאינם משלמים עמלות לסוכני משנה וזאת כפוף לקבלת אישור של רו"ח. תחולה - בעלי רישיון סוכן תאגיד, למעט בעלי רישיון שפעילותם אינה כוללת תשלום עמלות לסוכני משנה או לסוכנות משנה בשנת דיווח קלנדרית, בכפוף לקבלת אישור היעדר פעילות מרואה חשבון. | תיאור הבעיה - ברשות נתקבלו פניות מבעלי רישיון סוכן תאגיד שפעילותם אינה כוללת תשלום עמלות לסוכני משנה או לסוכנות משנה, הנדרשים, בהתאם להוראות החוזר להגיש דיווח ממוכן על היקף תשלום העמלות לסוכנים או סוכנויות אלו, הגם שבפועל אינם משלמים עמלה כאמור. מטרת האסדרה - לפטור את בעלי הרישיון הללו מחובת הדיווח בהתאם להוראות חוזר דיווח עמלות, וזאת בכפוף לקבלת אישור מאת רואה חשבון בדבר היעדר תשלום עמלות כאמור. | חוזר דיווח עמלות - תיקון | חטיבת ביטוח כללי |
| אורי ארד, מנהל מחלקת השקעות ושוק ההון טלפון: 074-7691725 | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. | תיאור הבעיה - בשנים האחרונות חלו תמורות רבות בתחום ההשקעות ובשוק ההון כמו גם ברגולציה שחלה על הגופים המוסדיים בתחומים אלה. מאפייניה ותפקידיה של ועדת | ועדת השקעות עמיתים | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|---|---|--|---|--|
| דוא"ל: oriar@mof.gov.il | 2. תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 3. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 4. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), תשס"ט-2009 5. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (רכישה, מכירה והחזקה של ניירות ערך), תשס"ט-2009 | תמצית השינוי - עדכון ההוראות לעניין הרכב ועדת השקעות עמיתים, כשירות חברי הוועדה, תפקידיה ודרכי עבודתה. תחולה - כל הגופים המוסדיים. | השקעות נקבעו לפני זמן רב ואינם תואמים את ההתפתחויות והניסיון שנצבר ברשות. מטרת האסדרה - להגביר את הפיקוח והבקרה על כספי החוסכים באמצעות הגברת המקצועיות, העצמאות ואי התלות של ועדת השקעות עמיתים, והגדרת תפקידיה. | | |
| אורי ארז, מנהל מחלקת השקעות ושוק ההון טלפון: 074-7691725 דוא"ל: oriar@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. 3. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), תשס"ט-2009 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – עדכון תקנות אסיפות כלליות לשם התאמתן לשינויים שחלו בשוק ההון מאז פרסומן, לרבות בעניין הצבעה באספות כלליות של חברות דואליות. תחולה - כל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה - מאז פרסום תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), תשס"ט-2009 עלו סוגיות שנוגעות לאופן ולחובת ההצבעה של הגופים המוסדיים באספות כלליות, לרבות סוגיות שנוגעות להצבעה בחברות דואליות ובגופים פיננסיים. מטרת האסדרה – לעדכן את הוראות התקנות בהתאם להתפתחויות שחלו מאז פרסומן בשוק ההון בישראל, בשים לב לחובות הגופים המוסדיים בניהול כספי החוסכים ולפיתוח ושכלול שוק ההון המקומי. | השתתפות חברה מנהלת וחברת ביטוח באסיפה כללית | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |

| פריטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|---|--|---|--|
| אדם אבו שמיס, מנהל מחלקת השקעות אלטרנטיביות ודיווחים טלפון: 074-7691605 דוא"ל: adamas@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – עדכון מתכונת הדיווח של מדיניות ההשקעות המוצהרת והחלת חובת דיווח לממונה אודות מדיניות ההשקעות המוצהרת. תחולה – כלל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה – הדיווח לציבור אודות מדיניות ההשקעות המוצהרת מתבצע באתר האינטרנט של הגוף המוסדי בלבד ולא קיימת אחידות בדיווח בין הגופים השונים, דבר שמקשה על הפיקוח והבקרה של הרשות בעניין זה. מטרת האסדרה – יצירת אחידות בדיווח, לשם הגברת השקיפות, הפיקוח והבקרה על כספי החוסכים והמבוטחים. | דיווח על מדיניות השקעות צפויה | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |
| תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון: 074-7691705 דוא"ל: tomt@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981; 3. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005; 4. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016. | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – עדכון מודל האגרות והעלאת סכום האגרות הכולל. תחולה – גופים מוסדיים, סוכנים וסוכנויות, יועצים פנסיוניים ובעלי רישיון למתן שירותים פיננסיים. | תיאור הבעיה – סכומי האגרות שגובה הרשות מהגופים המפוקחים אינם הולמים את עלויות הפיקוח, ומהווים חלק קטן מתקציב הרשות, בניגוד למצב ברשויות פיקוח מקבילות. חלק מהגופים המפוקחים בידי הרשות כיום, אף אינם משלמים אגרה כלל. מטרת האסדרה – להתאים את מודל וסכומי האגרות שנגבים מהגופים המפוקחים כך שיעלו בקנה אחד עם היקף העבודה הפיקוחית של הרשות הנובע, בין היתר, ממספר הגופים המפוקחים והיקף הכספים המנוהלים. | עדכון מודל וסכומי אגרות הגופים המפוקחים | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|---|---|----------------------------|--|
| תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון: 074-7691705 דוא"ל: tomt@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - לרכז ולעדכן את תפקידי הדירקטוריון, וכן לעדכן הוראות שונות בחוזר בהתאם לניסיון שנצבר מאז פרסומו ולהתפתחויות בשוק. תחולה - גופים מוסדיים. | תיאור הבעיה – חלק האסדרה שנוגע לתפקידי הדירקטוריון טרם פורסם. כמו כן, מאז פרסום החוזר בשנת 2018 עלו סוגיות נוספות שנוגעות לכשירות דירקטור, הרכב הדירקטוריון והתנהלותו, כגון כהונה מקבילה של דירקטורים בגופים מוסדיים וגופים פיננסיים והיחסים בין גוף מוסדי לתאגידים השולטים בו. מטרת האסדרה - לשפר את הממשל התאגידי בגופים המוסדיים באמצעות ייעול עבודת הדירקטוריון והתאמת הוראות החוזר לשינויים וההתפתחויות בשוק. | דירקטוריון גוף מוסדי | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |
| תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון: 074-7691705 דוא"ל: tomt@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - הקלות והתאמות בהוראות הרגולציה השונות לחברות חדשות, דוגמת הוראות בתחומי הממשל תאגידי, דיווח ובקורות. תחולה – כלל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה – על הגופים המוסדיים חלה מסגרת רגולטורית מקיפה וקפדנית, שאינה בהכרח נדרשת במלואה, ומקשה על חברות חדשות בשנות פעילותן הראשונות. מטרת האסדרה – לתרום לתחרות בענפי הביטוח והחיסכון באמצעות התאמת הוראות הרגולציה לחברות חדשות. | התאמות באסדרה לחברות חדשות | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |

| פריטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|--|--|--|--|
| ענת פייער, מנהלת מחלקת אסדרת השקעות טלפון: 074-7691685 דוא"ל: fire-as@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - שינוי אופן החישוב של מגבלת עמלת ניהול חיצוני שקבועה בהוראות התקנות, לגבי קופות /מסלולים שהיקף הצמיחה שלהם גבוה ואינם מסלולים חדשים, באמצעות פרסום הוראות ממונה במסגרת פרק 4- ניהול נכסי השקעה לחוזר המאוחד. תחולה - כלל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה - מבחינת יישום התיקון לתקנות שנכנס לתוקף ב-2023 עולה כי אופן החישוב של מגבלת עמלת ניהול חיצוני שקבועה בהוראות התקנות, אינו מתאים לקופות/ מסלולים שהיקף הצמיחה שלהם גבוה ואינם מסלולים חדשים. מטרת האסדרה - להתאים את מגבלת עמלת ניהול חיצוני לקופות/מסלולים שהיקף הצמיחה שלהם גבוה ואינם מסלולים חדשים. | תיקון הוראות החוזר המאוחד- פרק ניהול נכסי השקעה מכוח תקנה 2א(ה) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (הוצאות ישירות בשל ביצוע השקעות), התשס"ה-2008. | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |
| ענת פייער, מנהלת מחלקת אסדרת השקעות טלפון: 074-7691685 דוא"ל: fire-as@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת תמצית השינוי – התאמת הוראות הגילוי למאפייני פעילותם של הגופים המוסדיים במתן משכנתאות. תחולה – כלל הגופים המוסדיים | תיאור הבעיה – כיום הוראות הגילוי ביחס למתן משכנתאות מבוססות על הפנייה להוראות של ניהול בנקאי תקן מס' 451, שאינם מותאמים למאפייני הפעילות של הגופים המוסדיים בתחום. מטרת האסדרה – להתאים את אופן הפעילות של הגופים המוסדיים שעוסקים במתן אשראי למשכנתאות. | תיקון הוראות החוזר המאוחד ביחס להוראות של גילוי ללקוח לגבי מתן משכנתאות. | חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה [שם מלא, טלפון, דוא"ל] | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה [שם החוק או התקנה] | תיאור האסדרה [תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול] | מטרת האסדרה [תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג] | כותרת האסדרה | שם המאסדר [שם היחידה או בעל התפקיד] |
|---|--|--|--|---|---|
| <p>ענת פייער, מנהלת מחלקת אסדרת השקעות טלפון: 074-7691685 דוא"ל: fire-as@mof.gov.il</p> | <p>1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005</p> | <p>סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת תמצית השינוי – התאמת התקנות לממצאים שעלו בעקבות ביקורות שביצעה הרשות. תחולה – כלל הגופים המוסדיים שמנהלים קופת גמל בניהול אישי</p> | <p>תיאור הבעיה – מאז תיקון התקנות בשנת 2017 העלו ביקורות ובדיקות בחברות שמנהלות את המוצר כשלים שונים. מטרת האסדרה – לעדכן את מאפייני מוצר קופ"ג בניהול אישי בהתאם ללקחים שהופקו מממצאי ביקורות ובדיקות לאורך השנים.</p> | <p>תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ה-2009</p> | <p>חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי</p> |
| <p>ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיאור פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל: Asdara_Savings@mof.gov.il</p> | <p>1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005</p> | <p>סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – אסדרת דיווח שוטף ממוכן ליועצים פנסיוניים שהינם תאגידים בנקאיים באמצעות מערכת אותות והרחבת דרישת הדיווח הקיימת לבעלי רישיון תאגיד. תחולה – בעלי רישיון שהם תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון תאגיד.</p> | <p>תיאור הבעיה – 1. חוזר דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד אינו מסדיר קבלת דיווחים שוטפים מבעלי רישיון שהם תאגידים בנקאיים. נכון להיום הדיווחים הבנקאיים נדרשים בפנייה יזומה בכל שנה באמצעות דוא"ל ובכספות דיגיטליות ולא בדיווח ממוכן כמו יתר בעלי הרישיון. העדר הדיווח הממוכן מקשה על פיקוח ובקרה אפקטיביים. 2. נוכח שינויים שחלו בענף התיאור וההפצה עלה הצורך בקבלת מידע על פעילותם של בעלי רישיון תאגיד (סוכנויות ביטוח ותאגידי ייעוץ) בתחומי פעילות בהם קיים חשש לניגוד עניינים בין בעלי רישיון ללקוחותיהם. מידע כאמור נדרש עד היום באופן נקודתי מבעלי רישיון, אך יש צורך בקבלת תמונה רחבה בתחום זה. מטרת האסדרה – 1. אסדרת דיווח שוטף וממוכן של בעלי רישיון שהם תאגיד בנקאי, במטרה לאפשר קבלת מידע עדכני לגבי פעילותם, חלף הדיווחים הידניים הנדרשים באופן נקודתי בכל שנה ובדומה לחובת הדיווח החלה על יתר בעלי הרישיון לתיאור פנסיוני. 2. קבלת תמונה רחבה על פעילותם של בעלי רישיון תאגיד בתחומי פעילות בהם קיים חשש לניגוד עניינים בין בעלי הרישיון ללקוחותיהם.</p> | <p>חוזר סוכנים ויועצים - דיווח שנתי בגין עמלות ופרטי תאגיד - תיקון</p> | <p>חטיבת חיסכון ארוך טווח</p> |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|---|--|--|--|--|--|
| ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 3. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – פישוט והוספת מסמך סיכום פגישה שמתמצת את המלצות בעל הרישיון ועדכון החוזר בהתאם להוראות חוזר אופן הצגת עלות שנתית צפויה והערות השוק. תחולה – גופים מוסדיים ובעלי רישיון לייעוץ ושיווק פנסיוני. | תיאור הבעיה – חוזר מסמך הנמקה הקיים קובע כללים לבעל רישיון לצורך מילוי מסמך הנמקה. לנוכח התפתחויות טכנולוגיות והערות שהתקבלו מהשוק, יש צורך בעדכון ההוראות למילוי מסמך הנמקה ללקוח. בנוסף, יש להתאים את ההוראות לחוזר אופן הצגת עלות שנתית צפויה, לשם הצגת העלות השנתית הצפויה במסגרת הליך השיווק או הייעוץ הפנסיוני. מטרת האסדרה – גיבוש מסמך הנמקה מעודכן בהתאם לשינויים טכנולוגיים והערות השוק, וכן עדכון החוזר בהתאם להוראות חוזר אופן הצגת עלות שנתית צפויה. | חוזר סוכנים ויועצים - מסמך הנמקה - תיקון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 3. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית האסדרה – עדכון שדות מידע בהתאם לצורך שעולה מהשוק ומעבר לטכנולוגיה מתקדמת. תחולה – חברות מנהלות, מעסיקים, בעלי רישיון. | תיאור הבעיה – ממשקי המידע הקיימים להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני אינם מותאמים להתפתחויות שחלו בטכנולוגיה בשנים האחרונות. מטרת האסדרה - שכלול תהליכי זרימת מידע בשוק לצורך הנגשת מידע לחוסכים, שיפור מיצוי זכויות החוסכים וייעול תהליכים בשוק החיסכון הפנסיוני. | חוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני - תיקון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – פרסום הוראות לניהול סיכונים סייבר ואבטחת מידע. תחולה – סוכנים ויועצים. | תיאור הבעיה - התגברות אירועי הסייבר והחשש לפגיעה באבטחת המידע של החוסכים והמבוטחים מעלה את הצורך להסדיר את תחום ניהול סיכוני הסייבר בקרב סוכנים ויועצים - יחידים ותאגידים. מטרת האסדרה – הסדרת תחום ניהול סיכוני סייבר ואבטחת מידע בפעילותם של סוכנים ויועצים לצורך פיקוח ואכיפה. | חוזר סוכנים ויועצים - ניהול סיכוני סייבר ואבטחת מידע | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון: 02-5317692 דוא"ל | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981. 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי - עדכון הגדרות ונספחי דיווח. תחולה – כלל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה – בחלוף השנים ועל מנת לייעל את הטיפול בחשבונות של עמיתים מנותקי קשר ושל מוטבים וירשים, נדרש לעדכן את הוראות החוזר. כמו כן, נדרשת הרשות להחליף את תקנות איתור עמיתים ומוטבים בהוראות של הרשות. מטרת האסדרה – לעדכן את הוראות החוזר לצורך ייעול פעולות הגופים בנושא | חוזר נוהל איתור עמיתים ומוטבים | חטיבת חיסכון ארוך טווח |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|--|--|--|--|
| Asdara_Savings@mof.gov.il | 3. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005. | | | | |
| רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. | סוג השינוי – שינוי של אסדרה קיימת. תמצית השינוי – התאמת הוראות החוזר לרגולציה העדכנית כגון, מסלולי השקעה, עלות שנתית צפויה וכד'. תחולה - כלל הגופים המוסדיים. | תיאור הבעיה – הוראות החוזר ובפרט נספחיו, דורשים עדכון ותיקון לצורך התאמתם לאסדרות שפורסמו בשנים האחרונות ולמסקנות שהופקו מביקורות שערכה הרשות. מטרת האסדרה – לעדכן את הוראות החוזר בהתאם לאסדרות שנעשו, וכן בהתאם לממצאים שעלו מביקורות שערכה הרשות ומפניות הגורמים בשוק. | חוזר הצטרפות לקרן פנסיה או לקופת תיקון גמל - תיקון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| עמיר כץ, מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה, 2005 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – הרחבת הנתונים המועברים למעסיק באזור האישי המקוון בגוף המוסדי, הוספת אסדרה חדשה בנושא השבת כספים שהופקדו ביתר וזמני השבה, ביצוע התחשבנות בין המעסיק לעובד במקרים בהם נדרשת העברה של עמית מהסדר פנסיה צוברת לפנסיה תקציבית. תחולה – חברות מנהלות ומעסיקים. | תיאור הבעיה – תהליכי השבת כספים שהופקדו ביתר למעסיק אינם יעילים וכתוצאה יש עיכובים הגורמים לפגיעה במעסיקים. בנוסף, התקשורת בתהליכי העבודה בין מעסיקים, עובדים והגופים אינה מתועדת באופן ממוכן דבר המקשה לעתים על המעסיקים והעובדים למצות את זכויותיהם. מטרת האסדרה – 1. ייעול תהליכי העבודה בכל הקשור להפקדת והשבת כספים על ידי מעסיקים לגופים מוסדיים במטרה לשפר את מיצוי זכויות העמיתים. 2. שיפור הדיווחים שיקבל מעסיק מגוף מוסדי לעניין הפקדות לעובדיו לקופות הגמל. מניעת מצבים שבהם עובד הזכאי לפנסיה תקציבית לא יממש את זכאותו נוכח העובדה שלא הושבו למעסיק כספים שהופקדו לקופת גמל על שמו של העובד ולצורך מניעת כפל גמלה בעבור אותה תקופת עבודה. | חוזר אופן הפקדת תשלומים | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| עמיר כץ, מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 3. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 | סוג השינוי - שינוי אסדרה קיימת. תמצית האסדרה – עדכון שדות המידע בממשק ומתן אינדיקציה לקרן הפנסיה הנבחרת באמצעות הממשק לגבי כך שהמעסיק אכן עומד בתנאים להפקדת הכספים בקרן הנבחרת. תחולה - גופים מוסדיים ובעלי רישיון. | תיאור הבעיה – בשנים האחרונות חלו שינויים ברגולציה לצורך העברת מידע אחיד בשוק החיסכון הפנסיוני. מטרת האסדרה – עדכון שדות המידע בממשק המעסיקים וכן להוסיף התייחסות להצהרת המעסיק לעניין כמות העובדים בהתאם להוראות הרגולציה. | חוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני - תיקון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> | כותרת האסדרה |
|--|--|---|---|--|------------------------|
| עמיר כץ, מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה, 2005 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון מחירי השירותים ומנגנון דמי השימוש במסלקה בהתאם להתפתחות השוק וכן בהתאם לעדכון השירותים שהם תחת חובת שימוש כיום במסלקה הפנסיונית. תחולה - גופים מוסדיים ובעלי רישיון. | תיאור הבעיה – לאור הוספת שירותים חדשים במסלקה וכחלק מיישום פתרון ארוך טווח למבנה שוק העברת המידע וביצוע פעולות בשוק החיסכון הפנסיוני, נדרשים שינויים והתאמות במנגנוני עלויות ומחירי השירותים המוצעים לשימוש באמצעות המסלקה. מטרת האסדרה – עדכון מנגנון תמחיר דמי השימוש במסלקה. | חוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון הוראות לצורך שיפור המידע המונגש לעמית ולמבוטח. תחולה - כל הגופים המוסדיים, לגבי מוצרי החיסכון הפנסיוני וביטוח חיים שבניהולם שהיו בתוקף במהלך התקופה שבגינה מתבצע הדוח, כולה או חלקה, למעט מבוטחים בפוליסות קבוצתיות למקרה מוות אגב משכנתא, שנרכשו לפני 1.1.2006 באמצעות בנק למשכנתאות | תיאור הבעיה – צורך בשיפור הנגשת המידע בדוח השנתי ובדוח הרבעוני לעמיתים ולמבוטחים. מטרת האסדרה – מטרת תיקון החוזר היא להתאימו להוראות אסדרתיות חדשות וכן עדכנו לשם שיפור המידע המונגש לעמית ולמבוטח | חוזר דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים - תיקון | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – אסדרה חדשה מטרת השינוי – שיפור מסד הנתונים העומד לרשות. תחולה - גופים מוסדיים שמשווקים מוצרי ביטוח חיים. | תיאור הבעיה – צורך פיקוחי במסד נתונים רחב ומהימן אודות נתונים במוצרי ביטוחי חיים. מטרת האסדרה – שיפור מסד הנתונים העומד לרשות לשם גיבוש תמונת מצב מתעדכנת של מגמות השוק. | חוזר דיווח נתונים בביטוחי חיים | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה מטרת השינוי – קביעת הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים, וכן קביעת מנגנון להחזר עמלה חד-פעמית. תחולה – הוראות החוזר יחולו על כל תכנית ביטוח חיים. | תיאור הבעיה – השתת עלויות עודפות על ענף ביטוח חיים וכן ייקור הפרמיות המשולמות על ידי ציבור המבוטחים כתוצאה מתופעת השחלוף התדיר של פוליסות ביטוח ("טוויסטינג"); חוסר שקיפות עבור הלקוח לגבי הפרמיה המשולמת. מטרת האסדרה – הפחתת תופעת שחלוף הפוליסות באמצעות מנגנון החזר עמלה, שיפור השקיפות עבור הלקוח ויכולת ההשוואה באשר לפרמיות המשולמות. | חוזר הנחות וביטולים בביטוחי חיים | חטיבת חיסכון ארוך טווח |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|---|--|--|--|--|
| Asdara_Savings@mof.gov.il | | | | | |
| לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – עדכון אסדרה. מטרת השינוי – לאפשר גילוי אינפורמטיבי ומיטבי לצרכנים בדבר מסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי הגופים המוסדיים ותשואותיהם. תחולה – גופים מוסדיים ובעלי רישיון. | תיאור הבעיה – פרסום החשיפה הקיימת במסלולי ההשקעה השונים למדדים ולנכסים אינה מוסדרת באופן שמייצר כללים אחידים לגילוי ולפרסום אינפורמטיבי-מיטבי עבור הצרכן. כמו כן, כללי פרסום התשואה במסגרת מסלולי ההשקעה נקבעו לפני 15 שנים, בזמן שחלו תמורות בתחום מסלולי ההשקעה אשר יש להתאים את כללי הפרסום אליהן. מטרת האסדרה – לקבוע ולעדכן את כללי הפרסום של תשואות ומסלולי השקעה באופן שיאפשר תחרות על הצרכן בין הגופים המוסדיים, תוך גילוי אינפורמטיבי-מיטבי לשם קבלת החלטה באשר למסלול ההשקעה. | חוזר כללי פרסום תשואה ומסלולי השקעה לגופים המוסדיים | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| מיכל היימן, מנהלת מחלקת הפנסיה טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א, 1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 | סוג השינוי - קביעת אסדרה חדשה. תמצית השינוי - פרסום חוזר חדש שעניינו משיכת כספים מחיסכון פנסיוני. תחולה - כלל הגופים המוסדיים, למעט מקרים שייקבעו באסדרה. | תיאור הבעיה - הליך משיכת כספים מקופת גמל שלא בדרך של קצבה (בסכום חד פעמי), לרבות הגדרת המסמכים הנדרשים לצורך הגשת בקשה למשיכת כספים ואופן הטיפול בבקשה, אינו מוסדר בדין ולפיכך נכון להיום כל קופה נוהגת באופן אחר ביחס להליך המשיכה. מטרת האסדרה - קביעת כללים להליך משיכת כספים ממוצרי חיסכון פנסיוני. | חוזר משיכת כספים מחיסכון פנסיוני | חטיבת חיסכון ארוך טווח |
| שי אלהרר, מנהל מחלקת מידע ודיווח טלפון: 074-7691698 דוא"ל: shayel@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – עדכון אסדרה קיימת. תמצית השינוי – פרסום עדכון לשווי נכסי החיסכון לטווח ארוך תחולה – כלל הגופים המוסדיים | תיאור הבעיה – בשל הגידול בהיקף הנכסים המנוהלים יש לעדכן פעם בשנה את הסכומים שנקבעו בחוזר. מטרת האסדרה – לפרט את נכסי החיסכון לטווח ארוך ולעדכן את שוויים, לצורך חישוב נתח השוק המקסימלי שרשאי אדם להחזיק בתחום החיסכון לטווח ארוך לפי החוק. | חוזר סך נכסי החיסכון לטווח ארוך ליום 30 בספטמבר 2025 | חטיבת חשבונאות, דיווח ופיקוח גופים מוסדיים |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | נותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|--|---|---|--|
| שי אלהרר, מנהל מחלקת מידע ודיווח טלפון: 074-7691698 דוא"ל: shayel@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 | סוג השינוי – עדכון אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון פרק הדיווחים לממונה בחוזר המאוחד. תחולה – כלל הגופים המוסדיים | תיאור הבעיה – הוספת בקורות בדיווחים נוספים על הדוח החודשי לביצוע טרום שידור הדוח. הבעיה – אין אחידות בפורמט הדיווח, והמידע לא מדווח לממונה. | תיקון החוזר המאוחד לעניין: הרחבת חובת ביצוע בקורות על דיווחים קביעת תבנית ואופן דיווח אודות: מדיניות השקעה מוצהרת חריגה מכללי השקעה | חטיבת חשבונאות, דיווח ופיקוח גופים מוסדיים |
| דקלה מושקוביץ, חשבונאית ראשית טלפון: 074-7697696 דוא"ל: dikla@mof.gov.il ורד רז קסלר, מנהלת מחלקת ביטוח משנה, ותחום אקטואריה ביטוח כללי טלפון: 02-5317357 דוא"ל: veredr@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת. תמצית השינוי – עדכון פרק מדידה, פרק דין וחשבון לציבור ופרק דיווח לממונה בחלקים שחלים על חברות הביטוח, כך שיחילו את הוראות המדידה הרלוונטיות ליישום התקן החדש וכן דוח לדוגמא מעודכן במבנה שמתאים לתקן החדש וטפסי דיווח לממונה שמתאימים לתקן החדש. תחולה – גופים מוסדיים. | תיאור הבעיה – חברות הביטוח נדרשות ליישם את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) בנושא חווי ביטוח. מדובר ביישום בדרגת מורכבות מאוד גבוהה. בין היתר, התקן מתבסס באופן רחב יותר על אומדנים והנחות צופי פני עתיד, לרבות כימות מפורש יותר של סיכון, ולרבות הכללת הוראות מדידה והצגה אשר צפויות לשפר את מידת ההפרדה בדוחות על הרווח הכולל בין תוצאות הפעילות החיתומית לבין הפעילות הפיננסית. מטרת האסדרה – להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן החדש באופן נאות ומהימן. | היערכות ליישום תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חווי ביטוח | חטיבת חשבונאות, דיווח ופיקוח גופים מוסדיים וחטיבת אקטואריה |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה [שם מלא, טלפון, דוא"ל] | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה [שם החוק או התקנה] | תיאור האסדרה [תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול] | מטרת האסדרה [תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג] | כותרת האסדרה | שם המאסדר [שם היחידה או בעל התפקיד] |
|---|--|--|--|---|--|
| רמי לוי, מנהל מחלקת סולבנסי והון טלפון: 074-7691692 דוא"ל: ramil@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת תמצית השינוי – צמצום לוח הזמנים לפרסום דוחות יחס כושר פירעון כלכלי של חברות הביטוח, וקובץ דיווח לממונה, וכן התאמות ל-IFRS17. תחולה – חברות ביטוח מיישמות סולבנסי | תיאור הבעיה – מתחילת יישום משטר כושר פירעון כלכלי לחברות הביטוח ב-2017 נקבע כי דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח יפורסם בדוח התקופתי של הרביעי העוקב, וזאת כדי לאפשר היערכות תפעולית וזאת בדומה להוראות המעבר התפעולית באירופה. מטרת האסדרה – עם יישום תקן חשבונאות IFRS17 שכולל תהליכי חישוב מקבילים לרכיבים המרכזיים בדוח יחס כושר פירעון כלכלי מוצע לצמצם את לוחות הזמנים לפרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי כך שהוא יפורסם בדוח התקופתי לאותו מועד, וזאת בדומה למועדי הפרסום באירופה. צמצום לוחות הזמנים יתרום לשיקוף מצב ההון של החברה בזמן אמת ויגביר את תקפות הדוח. בנוסף נדרש לעדכן חלק מטבלאות הגילוי בדוח יחס כושר פירעון כלכלי, ובגיליונות קובץ דיווח סולבנסי לממונה כדי להתאימם לתקן IFRS17. | עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "ידן וחשבון לציבור" ו"דיווח לממונה על שוק ההון" - מועדי פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי של חברת ביטוח וקובץ דיווח סולבנסי לממונה, והתאמות ל-IFRS17 | חטיבת ניהול סיכונים וסולבנסי |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל: nirben@mof.gov.il | 1. חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג-2023 | סוג השינוי – שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. תמצית – אסדרת אופן פעילותם של גופים מוסדיים בהתאם לחוק שירותי תשלום, כמו שרשאי לפעול כיוזם תשלומים בסיסי. תחולה – גופים מוסדיים | תיאור הבעיה – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג-2023 קובע כי גוף מוסדי רשאי לפעול כיוזם תשלומים על בסיס. עוד נקבע בחוק כי המאסדר (לעניין זה, הממונה על שוק הון ביטוח וחיסכון) יפרסם הוראות בהן יפורט התנאים למתן אישור לפעול כאמור כגון הוראות בדבר אבטחת מידע סייבר וניהל סיכונים. מטרת האסדרה – פרסום הוראות הנוגעות לאופן הגשת בקשה לממונה לפעול כיוזם תשלומים בסיסי, לרבות הצגת מסמכים המעידים על עמידת הגוף המוסדי בהוראות ניהול סיכונים המאפיינות פעילות של ייזום בסיסי ובפרט הוראות ניהול סיכוני סייבר. בנוסף כוללת טיוטת החוזר המוצעות הוראות הנוגעות לשימוש בתעודה חתומה דיגיטלית לצורך פניית יזום תשלום אצל מנהל חשבון תשלום, וכן הוראות גילוי ללקוח והוראות לתיעוד של מסמכים. | הוראות לעניין יזום תשלומים לגוף מוסדי | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדריים |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית – לקבוע מקרים בהם רשאי המפקח להפחית את סכומי העיצום הכספי וזאת בהתקיימן של נסיבות המורות על כך שהמפר קיים הוראות החוק בעבר ונכוונות לנקוט | תיאור הבעיה – סעיף 78(א) בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016 קובע כי המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בחוק, אלא בהתקיים הנסיבות | תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים) | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדריים |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | נותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|--|---|--|--|
| טלפון: 074-7691611 דוא"ל nirben@mof.gov.il | | צעדים למניעת הישנות ההפרות; יזום פעולות לתיקון ההפרה ומניעת הישנותה עוד קודם לקבלת הוראות המפקח; מחזור העסקאות של המפר מחייב הפחתה של סכום העיצום המרבי, ולבסוף, קיימות נסיבות אישיות המצדיקות שלא למצות עימו את הדין ולהפחית את סכום העיצום. כמו כן, מוצע לקבוע מהו שיעור הפחתה מירבי מסכום העיצום הכספי הקבוע בשל אותה הפרה. | והשיקולים שיקבע השר בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת. בהעדר תקנות הפחתה בהן יקבעו מקרים בהם רשאי המפקח להפחית את סכומי העיצום, עלולים להיפגע תכליות שונות במדיניות הפיקוח, לדוגמה יציבות הגוף המפר והשפעת העיצום על ציבור ולקוחותיו או פעולות שנקט המפר לאי ישנות אירוע ההפרה | פיננסיים (מוסדרים) (הפחתה של סכומי עיצום כספי), התשפ"ג-2023 | |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל nirben@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 2. חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית – התקנה של צו איסור הלבנת הון על ידי שר האוצר שיחול באופן ייעודי על פעילות של אגודות פיקדון ואשראי ואסדרה של הוראות נלוות בחור לניהול סיכונים הלבנת הון לפעילות האגודות. תחולה – בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | תיאור הבעיה – אחת מהפעילויות המוסדרות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים היא פעילות של בעל רישיון למתן שירות פיקדון ואשראי. פעילות כאמור מחייבת קיומה של אסדרה של היבטי הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. בצו תקבענה הוראות שיחולו על אגודת פיקדון ואשראי שנועדו למנוע מקרים של ביצוע עברות של ה"ה על ידי לקוחותיו תוך שימוש לרעה בכלים הפיננסיים שהיא מעמידה ללקוחותיה. מטרת האסדרה – להתקין צו איסור הלבנת הון ולקבוע הוראות נלוות בחור לניהול סיכונים הלבנת הון, שיחולו על פעילות של אגודות | צו איסור הלבנת הון ומימון טרור שיחול על פעילות אגודת פיקדון ואשראי וחוזר נלווה שעניינו ניהול סיכונים הלבנת הון | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל nirben@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית – קביעת הוראות על נשי"פ בדבר גילוי לצרכן בדבר מהות עסקת האשראי והוראות שיגבירו את ההגנה על הצרכן מפני מקרים של אי מימוש עסקת היסוד על ידי בית העסק. תחולה – בעל רישיון נותן שירותי אשראי ומערכת תיווך באשראי | תיאור הבעיה – בשנים האחרונות התרחב היקף האשראי הצרכני ליחידים ולמשקי הבית בפרט, אשראי אשר מוצע אגב רכישה של נכס, שירות או טובין מספק בבית העסק (להלן: עסקת הייסוד). מטרת האסדרה – המוצעת לקבוע הוראות צרכניות במטרה לייצר מסגרת נאותה שתגן על הציבור לפני ולאחר נטילת אשראי מסוג זה. | הוראות אשראי צרכני בביצוע עסקת אשראי מסוג BNPL (קנה עכשיו שלם אחר כך) | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל nirben@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 | סוג השינוי – עדכון אסדרה קיימת תמצית – יתווספו הוראות חדשות לחוזר גילוי בהלוואה: 1. הוראות לגילוי באמצעות פורטל אינטרנט 2. הוראות לגילוי באמצעות דיווחים תקופתיים 3. הוראות גילוי להלוואות לדירור תחולה – בעל רישיון נותן שירותים בנכס פיננסי ונותן שירותי אשראי ומערכת תיווך באשראי | תיאור הבעיה – שירותים פיננסיים עשויים להיות מורכבים ובעלי השלכות אורכות על הלקוח. כיום קיימת אסדרה מצומצמת אשר מתייחסת לגילוי הנדרש על ידי בעל רישיון ללקוח במתן שירותי אשראי במועד מתן הלוואה בלבד מטרת האסדרה – להסדיר את אופן הצגת הפרטים שאותם חייב נותן שירות פיננסי לגלות ללווה במסגרת חוזה הלוואה או שירות פיננסי אחר, באופן רציף באמצעות פורטל אינטרנט ובאמצעות דיווחים תקופתיים | הוראות אשראי ללקוח אשר קיבל שירות מבעל רישיון שנותן שירות פיננסי | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |

| פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה <small>[שם מלא, טלפון, דוא"ל]</small> | החיקוק מכוחו תקבע האסדרה <small>[שם החוק או התקנה]</small> | תיאור האסדרה <small>[תיאור סוג השינוי (קביעת אסדרה חדשה, ביטול, הוספה, הפחתה, שינוי – או שילוב של כמה סוגי שינויים), תמצית השינוי המתוכנן והגורמים שעליהם תחול אסדרה צפויה לחול]</small> | מטרת האסדרה <small>[תיאור הבעיה שהאסדרה מיועדת לפתור והמטרה שהיא נועדה להשיג]</small> | כותרת האסדרה | שם המאסדר <small>[שם היחידה או בעל התפקיד]</small> |
|--|--|---|--|---|--|
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל: nirben@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית – קביעת הוראות של משטר תאגידי על ניהול תקין של הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן וכן תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר בוועדת דירקטוריון, תחולה – בעל רישיון נותן שירותים בנכס מורחב פיננסי ונותן שירותי אשראי מורחב ומערכת לתיווך באשראי מורחב | תיאור הבעיה – בשנת 2017 נכנס לתוקפו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים המגדיר את השירותים השונים אשר ניתנים על ידי בעלי הרישיון ואת מסגרת הדרישות שחלה עליהם. מכוח חוק זה נקבעו הוראות שונות אך עדיין לא נקבעה מסגרת כוללת שתתייחס לדרישות המפורטות שחלות על הגופים בהיבט של ניהול תקין וממשל תאגידי. מטרת האסדרה – לקבוע את מסגרת ההוראות לעניין ניהול תקין וממשל תאגידי על הדירקטורים של בעל רישיון בנכס פיננסי מורחב פיננסי ונותן שירותי אשראי מורחב ומערכת לתיווך באשראי. | הוראות לעניין ניהול תקין – דירקטוריון | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |
| ניר בן שמש מנהל מחלקת אשראי ופינטק טלפון: 074-7691611 דוא"ל: nirben@mof.gov.il | 1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 | סוג השינוי : קביעת אסדרה חדשה. תמצית : - קביעת מסגרת הרגולטורית לצורך מתן שירות של שמירה על נכסים פיננסיים ודרישת ההון הנוסף הנלווית לפעילות. תחולה : נותני שירות בנכס פיננסי המבצעים פעילות של שמירה של נכסים פיננסיים. | תיאור הבעיה – פעילות של מתן שירות בנכס פיננסי כרוכה בשמירת נכסים פיננסיים שונים על ידי בעל הרישיון. הסיכונים הנלווים לפעילות זאת מחייבים קביעה של כללים לעניין שמירת הנכסים ועמידה בדרישות הון נוסף להבטחת הניהול התקין. מטרת האסדרה – לקבוע הוראות שיבטיחו מסגרת אחראית ובטוחה לשמירת וניהול נכסים פיננסיים על ידי בעל הרישיון. | הוראות לעניין שמירה של נכס פיננסי ודרישת הון עצמי נוסף לשמירה של נכס פיננסי | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |
| יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ"ח טלפון: 074-7691758 דוא"ל: yafajo@mof.gov.il | 1. החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, תשע"ט-2019 2. חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 | סוג השינוי – קביעת אסדרה חדשה. תמצית השינוי – הסדרת החובות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור של נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהוא מוסד לגמילות חסדים המנוי בתוספת השלישית לחוק איסור הלבנת הון. תחולה – כלל מוסדות הגמ"ח החייבים ברישיון לפי החוק להסדרת | תיאור הבעיה – מוסד לגמילות חסדים המעניק שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית (להלן: גמ"ח) הוא מוסד פיננסי-חברתי, הכפוף להוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. אולם, טרם חוקק צו ייעודי המתאים את עקרונות החוק האמור לפעילותם הייחודית של הגמ"חים. מטרת האסדרה – חקיקת צו איסור הלבנת הון, שיתאים את עקרונות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 לפעילותם של הגמ"חים | צו איסור הלבנת הון | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |
| יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ"ח טלפון: 074-7691758 דוא"ל: yafajo@mof.gov.il | 1. החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, תשע"ט-2019. | סוג השינוי - קביעת אסדרה חדשה. תמצית השינוי - קביעת מסגרת להעברת דיווחים. תחולה - בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית (החלה דיפרנציאלית לפי חיקף ואופי פעילות). | תיאור הבעיה – בהתאם להוראות החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, תשע"ט-2019, נדרש המפקח על מוסדות הגמ"ח לבקר ולפקח על פעילות בעלי רישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית. כדי למלא תפקיד זה, המפקח זקוק למידע שיתקבל ממוסדות הגמ"ח. מטרת האסדרה - קביעת הוראות למסירת דיווחים למפקח לצרכי פיקוח, בקרה ומימוש תכליות החוק. | חוזר דיווחים | חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים |