

תכנית אסדרה לשנת 2026

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

פרסום: 31.12.2025, יא' טבת תשפ"ו

עדכון 1 : 14/01/2026, כ"ה טבת תשפ"ו

עדכון 2: 24/06/2026 ט' תמוז תשפ"ו

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 הפיננסים 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 פיננסים (קופות גמל), תשס"ה-2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסים (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 פנסיונים.

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 כתאגידים 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 2026 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 2026 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.

הערה: אסדרות שהוסרו במסגרת העדכון האחרון מוצגות בטקסט מחוק (~~קו חוצה~~).

שם המאסדר	כותרת האסדרה	מטרת האסדרה	תיאור האסדרה	החיקוק מכוחו תקבע האסדרה	פרטי קשר של גורם במאסדר האחראי על הטיפול באסדרה	הערות
חטיבת בריאות וסיעוד	**חוזר הנהגת תכניות ביטוח ותקנון קופת גמל**	**תיאור הבעיה** – ההוראות הנוגעות להגשת תכנית ביטוח בריאות קבוצתית מייצרות הבדלים בין פוליסות שצריכות להיות מוגשות לאישור הממונה ולבין כאלו שלא. הדבר מייצר שונות באופן בדיקת הכיסויים ולעיתים אף עבודה מיותרת של חברות הביטוח. **מטרת האסדרה** – צמצום וייעול הגשות הפוליסות הקבוצתיות.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** - חידוד נוהל הגשת פוליסת בריאות קבוצתית לאישור הממונה לטובת אישור הכיסויים באופן המיטיב ביותר למבוטחים **תחולה** - השינוי יחול על כלל חברות הביטוח המשווקות ביטוחי בריאות	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	אבי עובדיה, מנהל חטיבת בריאות וסיעוד טלפון: 074-7691765 דוא"ל: aviov@mof.gov.il	
חטיבת בריאות וסיעוד	**חוזר נתונים בביטוח בריאות**	**תיאור הבעיה** – מחסור בבסיס נתונים מספק לצורך ניתוח נתונים במסגרת ביצוע פעילות פיקוח שונות, לדוגמה, אישורי פוליסות ובדיקתן. **מטרת האסדרה** – יצירת בסיס מידע מתאים בתחום ביטוחי בריאות.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** – הגדרת הנתונים ואופן שליחתן לרשות. **תחולה** – השינוי יחול על כלל החברות המשווקות ביטוחי בריאות	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1982	אבי עובדיה, מנהל חטיבת בריאות וסיעוד טלפון: 074-7691765 דוא"ל: aviov@mof.gov.il	
חטיבת בריאות וסיעוד	**רשימת רופאים בחברות הביטוח**	**תיאור הבעיה** – חוסר אחידות במבנה ושמות הרופאים בין קופות החולים וחברות הביטוח כפי שמוצג לציבור באתרי האינטרנט. **מטרת האסדרה** – לייצר אחידות במבנה רשימת הרופאים.	**סוג השינוי** - עדכון אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - יצירת מבנה אחוד של הרשימה שתאושר על ידי הרשות ותעלה לאתרי החברות בצורה שקופה. **תחולה** - חברות הביטוח ודרך משרד הבריאות גם קופות החולים	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	בנג'י רוזמן, מנהל מחלקת ביקורת בחטיבת בריאות וסיעוד טלפון: 074-7691763 דוא"ל: benjamin@mof.gov.il	
חטיבת ביטוח כללי	**קביעת הוראות לעניין שימוש ברכב מנועי למטרת הדרכה בנהיגה בהתאם לתקנות התעבורה, התשכ"א-1961 <u>ועדכון סעיף כפל ביטוח בפוליסה</u>**	**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), תש"ע-2010, ועל כן לא ניתן לבטח מטרת שימוש זו.	**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), תש"ע-2010, והוספת הדרכה בנהיגה כמטרת שימוש מותרת. <u>בנוסף, הוספת סעיף המאפשר לחברת ביטוח לבחור לקחת את מלוא הסיכון הביטוחי ולבטל את סעיף חלוקת הסיכון בין מבטחים במקרה של מכירת מוצרי ביטוח לנהג מזדמן.</u>	הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), התש"ע-2010	שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il	<u>בעקבות העלייה בהיקף הפוליסות של נהגים מזדמנים עלה הצורך לעדכן את האסדרה.</u>

		בנוסף, כהשלמה לאסדרה בנושא חוזר נהג מזדמן, נדרש לעדכן את סעיף ביטוח כפל בפוליסה כך שבמקרה של ביטוח כפל כתוצאה ממכירת ביטוח לנהג מזדמן, חברת ביטוח תישא במלוא הסיכון. **מטרת האסדרה** - הוספת הדרכה בנהיגה למטרות השימוש המותרות לפי הוראות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תנאי חוזה לביטוח חובה של רכב מנועי), תש"ע-2010. ויצירת מענה לביטוח כפל שעלול להיווצר במקרה של מכירת מוצרי ביטוח לנהג מזדמן.	**תחולה** - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות הפול.			
~~חטיבת ביטוח כללי~~	**~~הוספת משתנים חדשים לתמחור דמי ביטוח רכב חובה~~**	**~~תיאור הבעיה~~** ~~- מבחינה שערכה הרשות, ובהתאם להמלצותיו של מפעיל מאגר המידע הסטטיסטי הפועל בענף ביטוח רכב חובה עולה צורך לעדכן את רשימת המשתנים שבהם 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.~~	**~~סוג השינוי~~** ~~- שינוי אסדרה קיימת~~ **~~תמצית השינוי~~** ~~- עדכון רשימת המשתנים על פיהם נקבעים דמי ביטוח רכב חובה.~~ **~~תחולה~~** ~~- חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות הפול~~	~~חוק ביטוח רכב מנועי (ביטוח בתנאי תחרות מבוקרת, הסדרים לתקופת מעבר והוראות לעניין אבנר), התשנ"ו-1997~~	~~שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש~~ ~~טלפון: 02-5658302~~ ~~דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il~~	הוחלט לבחון מחדש את השינוי בתקופה הנוכחית
~~חטיבת ביטוח כללי~~	**~~עדכון צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים – עדכון שיעור מימון קרנית, ומעבר מדיווח חודשי לדיווח יומי ועדכון שדות דיווח לקרנית~~**	**~~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 להפחית 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.~~	**~~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~~	~~צו פיצויים לנפגעי תאונות דרכים (מימון הקרן), התשס"ג-2002~~	~~שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש~~ ~~טלפון: 02-5658302~~ ~~דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il~~	טרם הוסדרה הבחינה של הנושא ולכן הוחלט לדחות את האסדרה.

חטיבת ביטוח כללי	**ביטול האפשרות לתמחור שונה של ציי רכב בענף ביטוח רכב חובה**	**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 לציי רכב. **מטרת האסדרה** - ביטול הוראות בקודקס הרגולציה המאפשרות לחברות הביטוח לקבוע לצי רכב דמי ביטוח נטו שונים מדמי הביטוח נטו המוצעים לכלי רכב שאינם שייכים לצי.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - ביטול האפשרות לתמחור שונה של ציי רכב בענף ביטוח רכב חובה **תחולה** - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב חובה, לרבות הפול	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il	
חטיבת ביטוח כללי	**חוזר נהג מזדמן**	**תיאור הבעיה** - השימוש בכיסוי ביטוחי לנהג מזדמן בענף ביטוח רכב רכוש הולך ומתרחב בשנים האחרונות מה שמייצר אתגרים ביטוחיים. **מטרת האסדרה** - במטרה לעודד חדשנות בעת השימוש במוצרים אלה עולה צורך לקבוע הנחיות לחברות הביטוח בכל הקשור לאופן שיווקם והליך התאמת הצרכים בעת שיווקם, שילוב כלים טכנולוגיים בהפעלתם, והצורך לבחינת קיומו של כיסוי ביטוח רכב חובה תקף בעת הפעלתם וזאת על מנת למנוע פגיעה במבוטחים.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - קביעת דרישה לגילוי לגבי אופי המוצר לביטוח נהג מזדמן, אופן השימוש במידע שנאסף אגב השימוש במוצר, הוראות לעניין בחינת קיומו של ביטוח רכב חובה בזמן השימוש במוצר ועידוד השימוש בכלים טכנולוגיים בעת הפעלתם. **תחולה** - חברות הביטוח הפועלות בענף ביטוח רכב רכוש.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il	בעקבות התרחבות השימוש בכיסוי ביטוחי לנהגים מזדמנים, עלה הצורך לקבוע אסדרה חדשה בנושא.
חטיבת ביטוח כללי	**עדכון חוזר הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור**	**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.	**סוג האסדרה** - שינוי אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - ריכוז כל ההוראות הנוגעות לטיפול בפניות הציבור על ידי הגופים המוסדיים במקום אחד – על מנת ליצור אחידות ובהירות **תחולה** - גופים מוסדיים ובעלי רישיון לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	יפעת ששון, מנהלת מחלקת פניות הציבור טלפון: 02-5317873 דוא"ל: yifats@mof.gov.il	

חטיבת ביטוח כללי	**תיקון חוזר איסוף מידע סטטיסטי פניות ציבור**	**תיאור הבעיה** - כיום הדיווחים השנתיים שמעבירים הגופים המפוקחים אודות פניות הציבור שהתקבלו אצלם לא אחידים, באופן שאינו מאפשר השוואה בין הגופים ובחינה של הנתונים **מטרת האסדרה** - יצירת אחידות בדיווחים שתאפשר בחינה וניתוח של הנתונים.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - תיקון הוראות הדיווחים של הגופים המוסדיים אודות פניות הציבור שמתקבלות אצלם. **תחולה** - גופים מוסדיים ובעלי רישיון לרבות התאגיד המנהל של המאגר לביטוח רכב חובה ("הפול") בע"מ.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	יפעת ששון, מנהלת מחלקת פניות הציבור טלפון: 02-5317873 דוא"ל: yifats@mof.gov.il	
חטיבת ביטוח כללי	**התנהלות מול מבוטחים ויישוב תביעות במקרה של אסון רחב היקף**	**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.	**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	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il	
חטיבת ביטוח כללי	**חוזר דיווח מיוחד - תיקון**	**תיאור הבעיה** – רשות שוק ההון הגדירה תבנית דיווח קבועה למקרה של אסון רחב היקף הכולל ריבוי נזקים לרכוש מבוטח. 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.	**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	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	שמואל זקן, מנהל מחלקת ביטוחי רכוש טלפון: 02-5658302 דוא"ל: shmuelz@mof.gov.il	

חטיבת ביטוח כללי	**חוזר מנהל עסקים - סוכנויות**	**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. מניסיון הרשות עולה כי קיימת שונות ברמה המקצועית של מנהלי עסקים ויש חשיבות בשימור סטנדרט ראוי למילוי תפקידו. **מטרת האסדרה** - לקבוע הוראות למינויו של מנהל עסקים, לרבות תנאי כשירות והגדרתו כנושא משרה בתאגיד, תיאור התפקידים והסמכויות.	**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.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	אושרית צבאן, מנהלת מחלקת רישוי סוכנים ויועצים טלפון: 074-7691653 דוא"ל: oshritban@mof.gov.il	
חטיבת ביטוח כללי	**תיקון תקנות הכשרה והתמחות לרבות עדכון סילבוסים של בחינות הרישוי מול מחלקות המוצר**	**תיאור הבעיה** -בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" וגיוס מילואים ארוך ורצוף לעיתים למשך יותר משנה, עלה הצורך בקיצור תקופת ההתמחות. בנוסף, נוכח המאמצים המרובים שמשקיעה הממשלה בשנים האחרונות נוכח המלחמה ובכלל בהבאת עולים חדשים לארץ והקשיים בקליטתה, בעיקר נוכח התאמות נדרשות של המקצועות השונים בפרט מקצועות שנדרשים בהם הליך רישויי מקומי, עלה הצורך בהסרת חסמי רישוי שייקלו על תהליך הקליטה של עולים בעלי רישיון סוכן ביטוח מארצות המוצא. מעבר לאמור, נדרשו תיקונים נוספים בתקנות עקב יישום ואכיפה של תקנות ההכשרה לצד חוזר סוכנים ויועצים מינואר 2022 "כללים להתמחות נאותה". **מטרת האסדרה** - קיצור תקופת ההתמחות לחיילי ומשרתי מילואים המבצעים תקופה ארוכה של שירות מילואים; קיצור תקופת ההתמחות והסתמכות על פרקטיקה בתחום בארצות המוצא, טיפול בהגשת בקשות להתמחות ואישור המאמן למתמחה טרם עלייתו של המתמחה לארץ, תיעדוף בזמני טיפול על מנת לקצר הליך ההכשרה ושילוב מהיר בתעסוקה בארץ וכדו'; תיקון סוגיות הקשורות לתהליך ההכשרה של מתמחים כגון הסדרת רציפות	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** - תיקון תקנות האכשרה. עיקרי השינויים בתקנות: קיצור תקופות ההתמחות לחיילי מילואים ולעולים חדשים בעלי רישיון סוכן ביטוח בארצות המוצא, עדכון הסילבוסים לבחינות הרישוי וכן עדכון הוראות לעניין חובות הדיווח בגין התמחות ורציפות ההתמחות . **תחולה-** מאמנים (בעלי רישיון סוכן ביטוח, שיווק פנסיוני וייעוץ פנסיוני) ומתמחים (לרבות חיילי משרתי מילואים, עולים חדשים בעלי רישיון סוכן ביטוח בארצות המוצא)	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	אושרית צבאן, מנהלת מחלקת רישוי סוכנים ויועצים. טלפון: 074-7691653 דוא"ל: oshritban@mof.gov.il	

		ההתמחות, משלוח אישור על גמר התמחות באופן ישיר למתמחה, והדיווחים השונים של המאמן והמתמחה לממונה הנדרשים לצורך בירור נאותות ההתמחות.				
חטיבת ביטוח כללי	**חוזר "כללים להתמחות נאותה" - תיקון**	**תיאור הבעיה** - בעקבות יישום חוזר "כללים להתמחות נאותה" בשלוש השנים האחרונות, עלו סוגיות שונות בכל הקשור לרציפות ההתמחות, במערכת היחסים שבין מאמן למתמחה, בדרכי הדיווח לממונה בעניין ההתמחות וכן בין המאמן למתמחה לאורך הליך ההתמחות ובפרט בתקופה בה מתבררת ההתמחות על ידי הממונה וכדו' הדורשות התאמות ותיקונים לטובת אכיפה יעילה יותר של הוראות החוזר ובירור יעיל יותר של נאותות ההתמחות. **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.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** - תיקון חוזר סוכנים ויועצים "כללים להתמחות נאותה". עיקרי השינויים בחוזר: תיקון הוראות שונות לעניין חובות התיעוד והדיווח של המאמן לממונה בגין ההתמחות ותוכנית ההכשרה למתמחים, רציפות ההתמחות, מערכת היחסים שבין המאמן וכו' **תחולה** - מאמנים (בעלי רישיון סוכן ביטוח, שיווק פנסיוני וייעוץ פנסיוני) ומתמחים	חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח), התשמ"א-1981	אושרית צבאן, מנהלת מחלקת רישוי סוכנים ויועצים. טלפון: 074-7691653 דוא"ל: oshritban@mof.gov.il	

חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**חוזר ניהול סיכוני הלבנת הון**	**תיאור הבעיה** - בחוזר נקבעה חובת דיווח למפקח אך לא הוסדר האופן בו יועבר הדיווח, לרבות הגדרת מבנה קובץ וקביעת מועד לדיווח. בנוסף, לאור סיכוני מימון טרור יש צורך בעדכון החוזר ובפרסום הוראות מפורטות להתמודדות עם הסיכון. **מטרת האסדרה** - להבנות את אופן הדיווח באמצעות פורטל דיווחים כדי לטייב את הקליטה ולייצר יכולת ניתוח לתוצאות המדווחות וכן, להבנות את אופן ההתמודדות עם סיכון מימון טרור לרבות מתן דגשים לניטור, זיהוי ודיווח	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת והוספת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** - עדכון ההוראות לעניין דיווח ועדכון הוראות לעניין ניהול סיכוני מימון טרור **תחולה** - כל נותני שירותים פיננסים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016 2. חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2002. 3. חוק המאבק בטרור, תשע"ו-2016	איציק מלכה, מנהל מחלקת ביקורת שירותים פיננסים טלפון: 074-7691619 דוא"ל: yitshakm@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**חוזר דיווחים מערכות לתיווך באשראי**	**תיאור הבעיה** - העדר מידע לגבי מתן אשראי, חשיפות ענפיות/לווים ומידע לגבי יישום השקעה ושמירת על עניינים של מלווים בפלטפורמות לתיווך באשראי. **מטרת האסדרה** - להבנות את אופן הדיווח למפקח בגין פעילות	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - הוראות לעניין דיווח אשראי ומלווים **תחולה** - מערכות לתיווך באשראי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	איציק מלכה, מנהל מחלקת ביקורת שירותים פיננסים טלפון: 074-7691619 דוא"ל: yitshakm@mof.gov.il	

		הפלטפורמה בדומה לחוזר דיווחים לנותני שירותי אשראי שבתחולה.				
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**תקנות עמלות**	**תיאור הבעיה** - מוסדות הגמ״ח מבוססי פיקדון, לרוב לא גובים ריבית, אך לעיתים גובים עמלה לצורך תפעול, או במקרה של פיגור בהלוואה, גובים החזר הוצאות בשל הפיגור. החוק מגדיר את פעילות מתן האשראי וקבלת הפיקדונות ללא ריבית, ואילו עמלות אלו נכללות בהגדרת ״ריבית״. בנוסף, גמ״ח אשר מקורות המימון שלו הינו מ״תרומות מזכות״, בין אם משאירים את כל התרומה המזכה או את חלקה עונה אף הוא להגדרת ריבית כאמור. **מטרת האסדרה** - להתקין תקנות אשר מפרטות את העמלות וכן את ההחזר ההוצאות שהוצאו בשל פיגור באשראי שאותן מוסדות הגמ״ח יוכלו לגבות מלקוחותיהן.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - בתקנות יפורטו העמלות שמוסדות גמ״ח יוכלו לגבות מלקוחותיהם וזאת לצורך תפעולן וכן את החזר ההוצאות בגין פיגור בהלוואה. **תחולה** - בעל רישיון למוסד גמ״ח	החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע״ט-2019.	יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ״ח טלפון: 074-7691758 דוא״ל: yafajo@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**חוזר דיווח - מוסדות גמ״ח**	**תיאור הבעיה** - בהתאם להוראות החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע״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.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - קביעת מסגרת להעברת דיווחים. **תחולה** - בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית (החלה דיפרנציאלית לפי היקף ואופי פעילות)	החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע״ט-2019.	יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ״ח טלפון: 074-7691758 דוא״ל: yafajo@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות בדבר גילוי נאות**	**תיאור הבעיה** - בעת קבלת שירות ממוסד גמ״ח, הפקדת פיקדון או תרומה מזכה, וכן בעת לקיחת הלוואה, אין הנחיות המחייבות את מוסד הגמ״ח בדבר גילוי ללקוחות של כלל זכויותיהם וחובותיהם בעת ביצוע העסקה. **מטרת האסדרה** - להסדיר את אופן הצגת הפרטים שאותם חייב נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית לגלות ללקוחותיו, הלווים והמפקידים, במסגרת ההסכמים וחוזי ההתקשרות ביניהם. זאת על	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי -** קביעת הוראות גילוי שנותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית מחויב לגלות ללקוחותיו. **תחולה -** מוסד גמ״ח שהוא בעל רישיון	החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע״ט-2019.	יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ״ח טלפון: 074-7691758 דוא״ל: yafajo@mof.gov.il	

		מנת להבטיח כי בפני לקוחות מוסד הגמ"ח המתקשר עם נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית, יהיו מוצגים באופן ברור הפרטים העיקריים הנדרשים לצורך הבנת מלוא התחייבויותיהם וזכויותיהם.				
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**צו הלבנת הון - מוסדות גמ"ח**	**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.	**סוג השינוי** - 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 מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים	1. החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט-2019 2. חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 3. חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016	יפית יונסוף, מנהלת מחלקת מוסדות גמ"ח טלפון: 074-7691758 דוא"ל: yafajo@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**פעילות נותן שירותים פיננסיים מול נציגי לקוחות בתחום הלוואות לדיור**	**תיאור הבעיה -** בשנים האחרונות חלה עלייה בפעילותם של נציגים, ובכלל זה יועצי משכנתאות, המלווים לקוחות בתהליך נטילת הלוואות לדיור, כאשר פעילות זו אינה מוסדרת ואינה נתונה לפיקוח. לצד זאת, מתקיימים לעיתים הסדרי תגמול בין נותני שירותים פיננסיים לבין נציגים, אשר עשויים ליצור זיקה כלכלית וניגוד עניינים מול הלקוח. **מטרת האסדרה -** להסדיר באופן אחיד את פעילות נותני שירותים פיננסיים מול נציגי לקוחות, במטרה לחזק את ההגנה על לקוחות, להבטיח שקיפות, ולצמצם מצבים של ניגוד עניינים הנובעים מקשר כלכלי בין נציגים לבין נותני השירותים הפיננסיים.	**סוג השינוי -** הוספת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** - קביעת הוראות לעניין אופן פעילות נותני שירותים פיננסיים מול נציגים, לרבות איסור על מתן תגמול לנציגים והטלת חובת קביעת מדיניות פנימית ובקרה בנושא. **תחולה** – ההוראות יחולו על בעלי רישיון למתן אשראי, בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי ובעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בקשר עם פעילותם בתחום הלוואות לדיור.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו, 2016	יפית יונסוף, מנהלת מחלקת פיקוח אשראי טלפון: 074-7691758 דוא"ל: yafajo@mof.gov.il	לאור העלייה בפעילות הנציגים האמורים במהלך השנה, עלה הצורך לקבוע אסדרה חדשה בנושא.
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**תיקון 17 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים**	**תיאור הבעיה** - כיום תאגיד זר שרוצה לקבל רישיון לפעול בישראל נדרש להקים תאגיד בישראל. ההוראה מהווה חסם עבור חברות בינלאומיות בקבלת רישיון נותן שירותים פיננסיים בישראל	**סוג השינוי** - תיקון חקיקה **תמצית השינוי** - לאפשר מתן רישיונות מותאמים לנותני שירות זרים שלא התאגדו בישראל, ושחלה עליהם אסדרה מכח דין זר, בכפוף	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	

		מטרת האסדרה - הגברת התחרות בתחום מתן השירותים הפיננסיים לטוב הצרכן בישראל.	לשיקול דעתו של המפקח ולתנאים המנויים בתזכיר. **תחולה** - תאגיד זר שמבקש רישיון בישראל			
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות לעניין ניהול תקין אצל נותן שירותים פיננסיים**	**תיאור הבעיה** - טרם נקבעה מסגרת כוללת שתתייחס לדרישות המפורטות שחלות על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים בהיבט של ניהול תקין וממשל תאגידי. **מטרת האסדרה -** לקבוע את מסגרת ההוראות לעניין ניהול תקין וממשל תאגידי של בעלי רישיון מתן שירותים פיננסיים.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - קביעת הוראות של משטר תאגידי וניהול תקין של הרכב הדירקטוריון, ותנאי כשירות של דירקטור ושל חבר בוועדת דירקטוריון **תחולה** - בעל רישיון נותן שירותים בנכס מורחב פיננסי ונותן שירותי אשראי מורחב ומערכת לתיווך באשראי מורחב	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע״ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות אשראי צרכני בביצוע עסקת אשראי זמין מסוג BNPL**	**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. בשונה מביצוע עסקה באמצעות כרטיס אשראי, עסקת האשראי מסוג BNPL הינה עסקה נפרדת, המתווספת על עסקת היסוד, נתון שאינו תמיד מובא לידיעת הלווה במועד ההתקשרות עם בית העסק. בנוסף, בהעדר מדיניות סדורה של בעל הרישיון בדבר בדיקת מהימנותו ואיתנותו הפיננסית של בית העסק, בעת התקשרות בהסכם למתן אשראי זמין, עלול להיווצר מצב של חוסר הוגנות וחוסר שקיפות לציבור, בנסיבות בהן הצרכן רשאי לבטל את עסקת היסוד בהתאם להוראות הדין אך אינו מודע לכך שבה בעת הוא עודנו נדרש להחזיר את ההלוואה אותה נטל לצורך ביצוע העסקה אצל בית העסק. **מטרת האסדרה -** לקבוע הוראות צרכניות במטרה לייצר מסגרת נאותה שתגן על הציבור לפני ולאחר נטילת אשראי מסוג זה.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - קביעת הוראות גילוי לצרכן בדבר מאפייני העסקה, לקבוע תנאים לביטול עסקת האשראי כאשר מבוטלת עסקת הייסוד ולקבע חובה על בעל הרישיון לקבוע מדיניות בטרם הוא מתקשר עם בית העסק בעסקת BNPL הלוקחות בחשבון את מהימנותו ואת איתנותו של בית העסק **תחולה** - בעל רישיון נותן שירותי אשראי ומערכת תיווך באשראי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע״ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	

חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות גילוי ללקוח אשר קיבל שירות מבעל רישיון אשראי באמצעות פורטל אינטרנט**	**תיאור הבעיה -** כיום על מנת לקבל מידע או מסמכים הקשורים לחוזה הלוואה נדרש הלווה לפנות לבעל הרישיון, בעוד שישנם כלים טכנולוגיים שמאפשרים הצגת מידע מעודכן אופן שוטף באמצעות האינטרנט. **מטרת האסדרה -** להסדיר את אופן הצגת הפרטים שאותם חייב נותן אשראי לגלות ללווה באופן מלא במסגרת חוזה ההלוואה באופן רציף באמצעות פורטל האינטרנט.	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - בעל רישיון אשראי יידרש להקים פורטל אינטרנט ייעודי שבו יינתן ללווה גילוי אודות כל הפרטים והמסמכים הקשורים לעסקת האשראי שנטל. **תחולה** - בעל רישיון נותן שירותי אשראי ומערכת תיווך באשראי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראת גילוי ותנאים בהם נדרשות בהצעה למתן הלוואה לדיור**	**תיאור הבעיה** - הלוואה לדיור מסוג משכנתא הינה לרוב ההלוואה הפיננסית הגדולה ביותר שנוטל אדם. לא תמיד בעת מפגש עם נותן שירותים פיננסים מקבל הלווה את המידע והתנאים הנדרשים לצורך קבלת החלטה מושכלת בנוגע לעסקה זו. **מטרת האסדרה** - להסדיר את אופן הצגת הפרטים שאותם חייב נותן אשראי לגלות ללווה באופן מלא במסגר הצעה לחוזה הלוואה הנוגע לעסקה למגורים	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - נותן שירותי אשראי יידרש לתת ללקוח בטרם התקשר עמו בעסקת אשראי למגורים גילוי אודת תנאי ההלוואה. תנאים אלו יהיו בתוקף למשך זמן שיאפשר ללווה לבדוק את התאמתם לצרכיו. **תחולה** - בעל רישיון למתן אשראי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**חוק הפיקוח על מנפיק מטבע דיגיטלי יציב**	**תיאור הבעיה** - במסגרת החלטת ממשלה מס' 204 הטיל שר האוצר על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בכובעה כמפקח על הנקפת מטבעות יציבים, לפרסם תזכיר חוק שיעניק סמכות רישוי, פיקוח ואסדרה על גופים אשר עיסוקם בהנפקה של מטבעות דיגיטליים יציבים. **מטרת האסדרה** - לקבוע בחקיקה סמכויות למפקח על הנפקת מטבעות דיגיטליים יציבים הנוגעות לעיסוק בהנפקה של מטבעות דיגיטליים יציבים (רישוי, פיקוח ואכיפה)	**סוג השינוי-** אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - מתן סמכות למקפח על מטבעות דיגיטליים יציבים להעניק רישיון למי שעוסק בהנפקה של מטבע יצב וכן לקבוע הוראות מאסדר לטובת פיתוח שוק הקריפטו וקודים של תחרות **תחולה** - מנפיק מטבע יציב ומי שמבקש לעסוק בהנפקה של מטבע דיגיטלי יציב.	מתוקף החלטת ממשלה 204 מיום 24 בפברואר 2023	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות לעניין שמירה של נכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי ודרישת הון עצמי נוסף**	**תיאור הבעיה** - פעילות של מתן שירות בנכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי כרוכה בשמירת נכסים פיננסים 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	**סוג השינוי** - אסדרה חדשה **תמצית השינוי** - קביעת הוראות בנוגע לזהות הגופים שיהיו רשאים לשמור על מטבע דיגיטלי עבור לקוחותיהם ולגבי האמצעים שעליהם לנקוט על מנת להגן על נכסי הלקוחות לרבות החובה לשמור	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	

		שיבטיחו מסגרת אחראית ובטוחה לשמירת וניהול נכסים פיננסיים על ידי בעל הרישיון.	אותם בנפרד מנכסי החברה בנאמנות עבור הלקוחות. **תחולה**- נותן שירותים פיננסיים מסוג במטבע וירטואלי			
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**ההון עצמי נוסף ודרישות נזילות לנותני שירותים פיננסיים - תיקון (ערבות)**	**תיאור הבעיה -** נותן שירותי אשראי מסוג ערבות מייצר התחייבות כלפי צדדים שלישיים. על מנת לאפשר פיתוח של שוק חוץ בנקאי תקין למתן ערבות נדרש בעל רישיון לנהל משטר הון ונזילות שיתמכו בעמידה בהתחייבויותיו. הוראה זו משלימה להחלטת הממשלה להגביר את התחרות בשוק הערבויות על ידי שינוי חקיקה בהם יקבע כי במקום שבו נקבע כי ערבות יכולה להינתן רק על יד בנק או מבטח ייווסף גם נותן שירות פיננסי אשראי. **מטרת האסדרה** - לקבוע הוראות מחייבות לשיעור הון מינימאלי ונזילות עבור נותן אשראי מסוג ערבות.	**סוג השינוי -** תיקון אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - נותן אשראי שנותן ערבות משמעותית יידרש להחזיק הון עצמי נוסף וכן לנהל נזילות כנגד התממשות הסיכון של מימוש הערבות וזאת על מנת לשמור על יציבות ועל יכולתו למלא אחר התחייבויותיו. **תחולה** – נותני שירותים פיננסיים מסוג אשראי שנותנים ערבויות	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסים מוסדרים - תיקון (ערבות)**	**תיאור הבעיה -** נותן שירותי אשראי מסוג ערבות מייצר התחייבות כלפי צדדים שלישיים. על מנת לאפשר פיתוח של שוק חוץ בנקאי תקין למתן ערבות נדרש בעל רישיון לנהל ולאשר בדירקטוריון תכנית לניהול סיכונים שמותאמת לסוגי הערבויות וסכומן. הוראה זו משלימה להחלטת הממשלה להגביר את התחרות בשוק הערבויות על ידי שינוי חקיקה בהם יקבע כי במקום שבו נקבע כי ערבות יכולה להינתן רק על יד בנק או מבטח יתווסף גם נותן שירות פיננסי אשראי. **מטרת האסדרה** - לקבוע הוראות מחייבות לתפקיד הדירקטוריון וההנהלה בנותן שירותים פיננסיים נוגע לקיומה ואישורה של תוכנית לניהול סיכונים עבור מתן שירותים פיננסיים מסוג ערבות	**סוג השינוי** -תיקון אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - נותן אשראי שנותן ערבות משמעותית יידרש לקבוע מדיניות בדירקטוריון החברה אשר משכללת את כל הסיכונים הנגזרים ממתן הערבות ולפקח אחר אופן ישומה בחברה. **תחולה** - נותני שירותים פיננסיים מסוג אשראי שנותנים ערבויות	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	

חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**נוהל הגשת בקשה לקבל אישור לעסוק בשירות תשלום או בשירות מידע פיננסי**	**תיאור הבעיה -** בעת הגשת בקשת של בעל רישיון אשראי לעסוק בשירות ייזום תשלום בסיסי או שירות מידע פיננסי נדרש בעל הרישיון להציג מסמכים שונים המעידים על יכולותיו לעסוק בתחום - כגון ניהול סיכונים, אבטחת מידע. הרשות פיתחה תהליך ממוכן להעברת הבקשה לקבלת אישור ועל כן נדרש להתאים את הנהלים הקיימים למערכות החדשות **מטרת האסדרה** - לשפר ולייעל את אופן הטיפול בבקשות לקבלת אישור לעסוק בשירות מידע או שירות יזום תשלום בסיסי.	**סוג השינוי** - תיקון אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - קביעת הוראות טכניות בנוגע לאופן הגשת בקשה לקבל אישור לעסוק בשירות מידע ובייזום תשלום בסיסי, לרבות קבלת סרטיפיקט (תעודה חכמה מזהה) **תחולה** - נותן שירותים פיננסיים מסוג אשראי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	
חטיבת שירותים פיננסיים מוסדרים	**הוראות לעניין רישום נכסים דיגיטליים למסחר**	**תיאור הבעיה** - פעילות של מתן שירות בנכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי כוללת בין היתר מתן אפשרות ללקוחות לרכוש, למכור או להמיר נכסים דיגיטליים שונים באמצעות בעל הרישיון. הוספת נכס דיגיטלי למסחר אצל בעל רישיון עשויה לחשוף את הלקוחות לסיכונים הנובעים ממאפייני הנכס, לרבות תנודתיות, היעדר נזילות, ריכוזיות, כשלים טכנולוגיים, הונאות או מידע חסר ביחס לנכס. **מטרת האסדרה -** לקבוע הוראות שיבטיחו כי הוספת נכסים דיגיטליים למסחר אצל בעל רישיון תיעשה לפי מדיניות סדורה, מבוססת סיכונים ושקופה ללקוחות.	**סוג השינוי -** אסדרה חדשה **תמצית השינוי -** קביעת הוראות בנוגע למדיניות הוספת נכסים דיגיטליים למסחר, לרבות קביעת קריטריונים לבחינת נכס, אישורו, ניטורו, השעייתו או הסרתו ממסחר, וכן חובות גילוי ביחס למאפייני הנכס והסיכונים הכרוכים בו. **תחולה**- נותן שירותים פיננסיים מסוג במטבע וירטואלי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016	ניר בן שמש מנהל מחלקת אסדרה אשראי ופינטק טלפון: 050-6207934 מייל: nirben@mof.gov.il	לאור התפתחות השוק עלה הצורך לקבוע אסדרה חדשה בנושא

חטיבה פיננסית	**תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), תשע"ב-2012**	**תיאור הבעיה** - תקנות אלו הוסדרו ב-2012 ומאז נצבר ניסיון רב אודות סכום ההון העצמי הנדרש ואיכות ההון של החברות המנהלות והתאמתו לסיכונים על רקע גידול בפעילותן של החברות המנהלות **מטרת האסדרה** - לחזק את ההון העצמי המזערי הנדרש מחברות מנהלות ולהתאימו למסגרות יציבות עדכניות	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** - עדכון הגדרות **תחולה** - חברות מנהלות	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	רמי לוי, מנהל מחלקת סולבנסי והון טלפון: 074-7691692 דוא"ל: ramil@mof.gov.il	
חטיבה פיננסית	**חוזר בינה מלאכותית**	**תיאור הבעיה -** אימוץ טכנולוגיית בינה מלאכותית יכול להביא איתו יעילות, דיוק ושיפור של פעילות הגוף המוסדי. יחד עם זאת הוא נושא עימו סיכונים. יש להתאים את כלי הבקרה והפיקוח לטכנולוגיה החדשה. **מטרת ההסדרה -** מתן הנחיות לשימוש בבינה מלאכותית תוך שמירה על עניינם של לקוחות הגופים המפוקחים, הבטחת הניהול התקין של הגופים המפוקחים ותוך קידום התחרות במערכת הפיננסית.	**סוג השינוי** - הוספת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** - פרסום חוזר בינה מלאכותית. **תחולה** - גופים מוסדיים	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005	אביבה וייס, מנהלת מחלקת ניהול סיכונים טלפון: 074-7691660 דוא"ל: avivab@mof.gov.il	
חטיבת פיננסית	**יישום תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) – חוזי ביטוח**	**תיאור הבעיה** - חברות הביטוח נדרשות ליישם את תקן חשבונאות בינלאומי מספר 17 (IFRS) בנושא חוזי ביטוח. היישום מתאפיין במורכבות גבוהה מאוד. בין היתר, התקן מתבסס באופן רחב על אומדנים והנחות צופי פני עתיד, לרבות כימות מפורש יותר של סיכון, וכן על הכללת הוראות מדידה והצגה שמטרתן לשפר את מידת ההפרדה בדוחות הרווח הכולל בין תוצאות הפעילות החיתומית לפעילות הפיננסית.החיתומית לבין הפעילות הפיננסית. **מטרת האסדרה** - להבטיח את היערכותן של חברות הביטוח בישראל ליישום איכותי של התקן החדש באופן נאות ומהימן.	**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.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	דקלה מושקוביץ, חשבונאית ראשית טלפון: 074-7697696 דוא"ל: dikla@mof.gov.il	

חטיבת פיננסית	**חוזר סוכנים ויועצים - ניהול סיכוני סייבר ואבטחת מידע**	**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.	**סוג השינוי** – קביעת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** – הוראות לניהול סיכוני סייבר ואבטחת מידע. **תחולה** – סוכנים ויועצים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	אביבה וייס, מנהלת מחלקת ניהול סיכונים טלפון: 074-7691660 דוא"ל: avivab@mof.gov.il	
חטיבה פיננסית	**עדכון החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" - מועד דיווח דוח יחס כושר פירעון כלכלי וקובץ דיווח סולבנסי**	**תיאור הבעיה** - כחלק מתהליך סנכרון דרישות הדיווח בישראל עם הסטנדרטים המקובלים באירופה, וכדי לאפשר לחברות הביטוח להתמקד ביישום דרישות הדיווח של תקן IFRS17 באופן מיטבי, נדרשת התאמה של לוחות הזמנים לדיווח דוחות יחס כושר פירעון כלכלי ודיווח קובץ סולבנסי לממונה **מטרת האסדרה** - מטרת החוזר היא לעדכן את מועדי הדיווח כך שיהיו חודש לאחר מועד פרסום הדוח הכספי התקופתי, בדומה למקובל באירופה..	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – עדכון מועדי פרסום ודיווח של דוחות יחס כושר פירעון כלכלי. **תחולה** - חברות ביטוח שכפופות למשטר כושר פירעון כלכלי.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	רמי לוי, מנהל מחלקת סולבנסי והון טלפון: 074-7691692 דוא"ל: ramil@mof.gov.il	בעקבות יישום החשבונאי התקן החשבונאי IFRS17 עלה הצורך בעדכון האסדרה הקיימת
חטיבה פיננסית	**עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דין וחשבון לציבור" ו-"דיווח לממונה על שוק ההון" - הדוח השנתי והרבעוני של אקטואר ממונה בחברות ביטוח**	**תיאור הבעיה** – הוראות החוזר לא מעודכנות עבור התקן החשבונאי IFRS17 **מטרת האסדרה** - מטרת החוזר היא לייצר אחידות בתוכן שמופיע בדו"ח בין החברות השונות ולהתאימו לדיווח הרלוונטי לתקן החשבונאי החדש	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – עדכון פרקים בדו"ח והרחבתם, כך שיחילו את הוראות התקן החדש ויתאים למידע המדווח בטפסים והביאורים. **תחולה** – חברות הביטוח שכפופות לדיווח על בסיס תקן חשבונאי IFRS17.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	תומר פורת, מנהל תחום אקטואריה טלפון: 074-7691784 דוא"ל: tomerpo@mof.gov.il	בעקבות יישום החשבונאי התקן החשבונאי IFRS17 עלה הצורך בעדכון האסדרה הקיימת
חטיבה פיננסית	**עדכון הוראות החוזר המאוחד לעניין "דיווח לממונה על שוק ההון" - טפסים ברמת הכיסוי הביטוחי**	**תיאור הבעיה** – בעקבות יישום IFRS17 נדרשת התאמת טפסי הדיווח ברמת הכיסוי הביטוחי לתקינה החדשה **מטרת האסדרה** - מטרת החוזר היא לגבש מבנה דיווח קבוע לנתונים ברמת הכיסוי הביטוחי מותאם IFRS17.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – גיבוש מבנה דיווח חדש לטפסים ברמת כיסוי. **תחולה** – חברות ביטוח	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	נעמה לוי, מנהלת מחלקת אנליזה טלפון: 074-7691692 דוא"ל: naamatu@mof.gov.il	בעקבות יישום החשבונאי התקן החשבונאי IFRS17 עלה הצורך בעדכון האסדרה הקיימת

מחלקת מידע ודיווח	**עדכון הוראות דיווח קביעת תבנית ואופן דיווח אודות: מדיניות השקעה מוצהרת חריגה מכללי השקעה**	**תיאור הבעיה -** אין אחידות בפורמט הדיווח, והמידע לא מדווח לממונה. **מטרת האסדרה** - הוסדר בקרות בדיווחים נוספים על הדוח החודשי לביצוע טרום שידור הדוח.	**סוג השינוי** – עדכון אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – עדכון פרק הדיווחים לממונה בחוזר המאוחד. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	שי אלהרר, מנהל מחלקת מידע ודיווח טלפון: 074-7691698 דוא"ל: shayel@mof.gov.il	
מחלקת מידע ודיווח	**חוזר סך נכסי חיסכון ארוך טווח**	**תיאור הבעיה** - בהתאם לחוק, נדרש הממונה לעדכן פעם בשנה את הסכומים שנקבעו בחוזר. **מטרת האסדרה** - לפרט את נכסי החיסכון לטווח ארוך ולעדכן את שווים, לצורך חישוב נתח השוק המקסימלי שרשאי אדם להחזיק בתחום החיסכון לטווח ארוך לפי החוק.	**סוג השינוי** – עדכון אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – לפרט את נכסי החיסכון לטווח ארוך ולעדכן את שווים, לצורך חישוב נתח השוק המקסימלי שרשאי אדם להחזיק בתחום החיסכון לטווח ארוך לפי החוק. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	שי אלהרר, מנהל מחלקת מידע ודיווח טלפון: 074-7691698 דוא"ל: shayel@mof.gov.il	
חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**עדכון מודל וסכומי אגרות הגופים המפוקחים**	**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.	**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.	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 מוסדרים), התשע"ו-2016.	תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון: 074-7691705 דוא"ל: tomt@mof.gov.il	

חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**דירקטוריון גוף מוסדי**	**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.	**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.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.	תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון : 074-7691705 דוא"ל : tomt@mof.gov.il	
חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**התאמות באסדרה לחברות חדשות**	**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.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** - הקלות והתאמות בהוראות הרגולציה השונות לחברות חדשות, דוגמת הוראות בתחומי הממשל תאגידי, דיווח ובקרות. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.	תום תספאי, מחלקת רישוי וממשל תאגידי טלפון : 074-7691705 דוא"ל : tomt@mof.gov.il	
חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**תיקון תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ה-2009**	**תיאור הבעיה** – מאז תיקון התקנות בשנת 2017 העלו ביקורות ובדיקות בחברות שמנהלות את המוצר כשלים שונים. **מטרת האסדרה** – לעדכן את מאפייני מוצר קופות גמל בניהול אישי בהתאם ללקחים שהופקו מממצאי ביקורות ובדיקות לאורך השנים.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת **תמצית השינוי** – התאמת התקנות לממצאים שעלו בעקבות ביקורות שביצעה הרשות. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים שמנהלים קופת גמל בניהול אישי	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	ענת פייער, מנהלת מחלקת אסדרת השקעות טלפון : 074-7691685 דוא"ל : fire-as@mof.gov.il	
חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**תיקון הוראות החוזר המאוחד- פרק ניהול נכסי השקעה**	**תיאור הבעיה** – פרק ניהול נכסי השקעה בחוזר המאוחד מאגד את כל הוראות החוזרים שפורסמו לאורך השנים. מעת לעת נדרשים בו תיקונים על מנת להתאימו לשינויים שחלים באופן פעולתם של הגופים בשוק ההון ולשינויים בשוק ההון **מטרת האסדרה** – עדכון הוראות הקודקס שנוגעות למתן הלוואות והשתתפות בקונסורציום, ועדות של הגופים המוסדיים בנושאי השקעות וסלי השקעות.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת **תמצית השינוי** – התאמת הוראות פרק ניהול נכסי השקעה לשינויים עיתיים באופן פעולתם של הגופים המוסדיים ולשינויים בשוק ההון **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981.	ענת פייער, מנהלת מחלקת אסדרת השקעות טלפון : 074-7691685 דוא"ל : fire-as@mof.gov.il	

חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	**ניהול סיכוני נזילות בחשיפות לנגזרים נקובי מט"ח**	**תיאור הבעיה -** בשנים האחרונות גדלה חשיפת הגופים המוסדיים לנגזרים על מדדים. החשיפה כוללת התחשבנות יומית במט"ח מול השינויים במדד, ומחייבת נזילות בנכסי מט"ח לצורך עמידה בדרישה להפקדת בטוחות נוספות, לאחר ששווי הבטוחות הקיימות ירד מתחת לרמה שנקבעה בהסכם. מאחר שהכספים מושקעים לרוב בנכסים שקלים, נוצר צורך במכירת שקלים ורכישת מט"ח בעת ירידות במדדים , דבר שמגביר את הלחץ בשוק ההון ובשוק המט"ח המקומיים. **מטרת האסדרה -** הוראה זו נועדה להבטיח כי גם בתרחישי קיצון, יוכל גוף מוסדי לעמוד בדרישות להשלמת בטוחות בזמן אמת.	**סוג השינוי -**הוספת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי -** קביעת הוראה המחייבת החזקה של נכסים נזילים נקובי מט"ח בשיעור קבוע מהחשיפה הרעיונית הכוללת של הנגזרים שבידי הגוף המוסדי. **תחולה -** כל הגופים המוסדיים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.	אורי ארד, מנהל מחלקת השקעות ושוק ההון טלפון: 074-7691725 דוא"ל: oriar@mof.gov.il	
חטיבת השקעות, רישוי וממשל תאגידי	עדכון פרק מדידה – עדכון הוראות לחישוב שווי נכסים לא סחירים	**תיאור הבעיה** – ההוראות הקיימות עשויות, בנסיבות מסוימות וביחס לנכסים שלגביהם אין ציטוט שוטף משוק סחיר או ממאגר ציטוטי המחירים של נכסים לא סחירים, להוביל לשונות בהצגת ערכי הנכסים, באופן שעשוי להשפיע על רמת העדכניות והאחידות בדיווח. מטרת האסדרה לחדד ולהתאים את ההוראות, לצורך שיפור העקביות והעדכניות במדידת שווי נכסי המשקיע המוסדי. **מטרת האסדרה** – צמצום הפוטנציאל בהצגה לא תקינה ו/או לא עדכנית של שווי נכסי המשקיע המוסדי, באופן שיגביר את השקיפות, הפיקוח והבקרה על כספי החוסכים והמבוטחים.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** –עדכון הוראות לחישוב שווי נכסים לא סחירים. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ; 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.	אדם אבו שמיס, מנהל מחלקת השקעות אלטרנטיביות ודיווחים טלפון: 074-7691605 דוא"ל: adamas@mof.gov.il	

חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר חובת שימוש במסלקה הפנסיונית**	**תיאור הבעיה -** חוזר חובת שימוש במסלקה קובע את הפעולות שלגביהם קיימת חובת שימוש במסלקה הפנסיונית. לנוכח התפתחויות טכנולוגיות והערות שהתקבלו מהשוק, מוצע לתקן את החוזר כך שהחוזר יכיל אך ורק פעולות שקיימת הצדקה עסקית לכך שיבוצעו באמצעות גורם מרכזי אחד שמחובר לכלל הגופים המוסדיים או במקום בו קיימת יעילות משקית לכך. **מטרת האסדרה** - עדכון החוזר בהתאם לקריטריונים המפורטים לעיל.	**סוג השינוי -** עדכון אסדרה קיימת **תמצית השינוי** - הוספה של פעולה חדשה שתהיה קיימת בעתיד **תחולה** - גופים המוסדיים ובעלי רישיון	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005	עמיר כץ, מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר תשלום עבור שימוש במערכת סליקה פנסיונית מרכזית - עדכון**	**תיאור הבעיה** - חוזר תשלום למסלקה הפנסיונית קובע את הסכום הנדרש לתשלום עבור המסלקה הפנסיונית. המחירים בחוזר נקבעו בעת פרסום מכרז המסלקה הישן לפני למעלה מעשור והתאימו להיקף הפעילות שהיה צפוי דאז. **מטרת האסדרה** - כחלק מפרסום מכרז המסלקה החדש מוצע לעדכן את סכומי התשלום שישולמו למסלקה הפנסיונית כך שסך התשלום מכלל הגופים המוסדיים והמשתמשים במסלקה יופחת ויותאם להיקף הפעילות הידוע כיום.	**סוג השינוי** – עדכון 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.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005	עמיר כץ, מנהל מחלקת תשלומים ותפעול פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר אופן הפקדת תשלומים**	**תיאור הבעיה** - הוראות הרלוונטיות לאופן הפקדת תשלומים לחיסכון פנסיוני הופיעו בהוראות חוזר מבנה אחיד. **מטרת האסדרה** - העברת סעיפים טכניים מחוזר מבנה אחיד לחוזר אופן הפקדת תשלומים לשם קוהרנטיות והקלה על השוק במעקב אחרי הוראות הרגולציה	**סוג השינוי -** העברת הוראות מחוזר אחר ללא שינוי **תמצית השינוי** - הטמעת הוראות מחוזר מבנה אחיד **תחולה** - גופים מוסדיים	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005	ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	

חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר סוכנים ויועצים - מסמך הנמקה - תיקון**	**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 ההנמקה ללקוח. בנוסף, יש להתאים את ההוראות לחוזר אופן הצגת עלות שנתית צפויה, לשם הצגת העלות השנתית הצפויה במסגרת הליך השיווק או הייעוץ הפנסיוני. כמו כן, נדרש להעביר הוראות מחוזרים אחרים הרלוונטיות לחוזר זה. **מטרת האסדרה** – גיבוש מסמך הנמקה מעודכן בהתאם לשינויים טכנולוגיים והערות השוק, וכן עדכון החוזר בהתאם להוראות חוזר אופן הצגת עלות שנתית צפויה ועדכון הוראות אופרטיביות מחוזר מבנה אחיד.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – העברת הוראות קיימות מחוזר קיים ועדכון החוזר והתאמתו להתפתחויות הטכנולוגיות והערות השוק לגבי הליך השיווק והייעוץ הפנסיוני. **תחולה** – גופים מוסדיים ובעלי רישיון לייעוץ ושיווק פנסיוני.	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	ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני - תיקון**	**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.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית האסדרה** – עדכון שדות מידע בהתאם לצורך שעולה מהשוק ומעבר לטכנולוגיה מתקדמת. **תחולה** – חברות מנהלות, מעסיקים, בעלי רישיון.	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	ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר ייפוי כוח לבעל רישיון - תיקון**	**תיאור הבעיה** - הליך מתן ייפוי הכוח על ידי לקוח לבעל רישיון אינו מותאם להתפתחויות שחלו בטכנולוגיה בשנים האחרונות. **מטרת האסדרה** - שכלול תהליכי זרימת מידע בשוק, הגברת השליטה והבקרה של הלקוח על המידע שלו, הגברת רמת הגנת הפרטיות ואבטחת המידע של הלקוח, ייעול תהליכים בשוק החיסכון	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – עדכון הוראות החוזר הקיים, התאמת הוראות החוזר לשינויים הטכנולוגיים בשוק. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים, בעלי רישיון והמסלקה הפנסיונית.	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	ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	

		הפנסיוני מול בעלי הרישיון והגופים המוסדיים.				
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים**	**תיאור הבעיה** – התגברות תופעת עידוד הציבור למשיכת כספי החיסכון הפנסיוני ההולכת וצוברת תאוצה, ונעשית בידי גורמים שונים תוך ביצוע פעולות של התחזות, זיוף מסמכים ומרמה, ומבלי שפורטו בפני הציבור ההשלכות העלולות להיגרם ממהלך משיכת כספי החיסכון. **מטרת האסדרה** - הוספת סעיף לחוזר הקובע כי בקשת משיכת כספים שלא כדין שתתבצע בעקבות פנייה יזומה של הלקוח לגוף המוסדי, תעשה רק לאחר ביצוע הליך שיווק או ייעוץ פנסיוני ללקוח על ידי בעל רישיון (יועץ פנסיוני, משווק או סוכן פנסיוני המטפל בלקוח באופן קבוע), וזאת על מנת לאפשר ללקוח לקבל החלטה מושכלת ולאחר שבחן את כלל האפשרויות העומדות בפניו, וכן את השלכות המשיכה ועל מנת שלא תתקבל החלטה בלתי הפיכה ללא כל המידע הדרוש לכך ותוך פגיעה בכיסוי הביטוחי ובקצבת הזקנה של החוסך.	**סוג השינוי** – שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי** – הוספת סעיף המחייב ביצוע ייעוץ או שיווק פנסיוני בעת משיכת כספים שלא כדין. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	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	ליאור זהר, מנהלת מחלקת אסטרטגיה ותיווך פנסיוני טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר הצטרפות לפנסיה וגמל**	**תיאור הבעיה** - בפני הרשות הוצגו קשיים ופערים שעלו בעת תהליך ההצטרפות לקופת גמל הדורשים שינוי בהוראות הרגולציה. **מטרת האסדרה** - בחינת אסדרה בנוגע להליכי ההצטרפות ועדכון הוראות	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת. **תמצית השינוי -** בחינת הליכי ההצטרפות. **תחולה**- חברות מנהלות פנסיה וגמל ובעלי רישיון.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון -02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	

		החוזר בהתאם להתפתחויות בשוק - בחלוף שנים מתחילת יישום הוראות החוזר והסוגיות שצצו במהלכן, קיים צורך לעדכן ולחדד את ההוראות.				
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר איתור עמיתים ומוטבים**	**תיאור הבעיה -** בחלוף שנים נמצא כי יש צורך לעדכן את הוראות החוזר ובפרט בכל הנוגע להגדרות של האוכלוסייה הרלוונטית ולחובות של הגופים המוסדיים. **מטרת האסדרה** - עדכון את הוראות החוזר תוך התאמה להתפתחויות בשוק והחלפת התקנות בהוראות חוזר בהתאם לסמכות הממונה לקביעת הוראות בעניין זה.	**סוג השינוי** - שינוי אסדרה קיימת והחלפת התקנות בחוזר. **תמצית השינוי** - עדכון ותיקון הוראות. **תחולה**- כלל הגופים המוסדיים.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון -02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר מסלולי השקעה**	**תיאור הבעיה -** לאחר יישום רפורמת מסלולי ההשקעה, בפני הרשות הובאו סוגיות לעניין נוסח מדיניות ההשקעה בכל מסלול הדורשות עדכון הרגולציה בנושא. כמו כן, נדרש לערוך התאמות בהתאם לתקנות זקיפת תשואה בקרנות הפנסיה המקיפות. נוסף על כך נדרש לבצע עדכון של המדיניות בקשר למסלולי האירוח, ובנושאים נקודתיים נוספים. **מטרת האסדרה** - חידוד ותיקון הוראות לאור סוגיות שעלו לאחר תחילת יישום הרפורמה, וכן התאמת החוזר להוראות תקנות זקיפת תשואה, עדכוני מדיניות ונושאים נקודתיים נוספים.	**סוג השינוי -** תיקונים והבהרות. **תמצית השינוי** - עדכון נוסח מדיניות ההשקעה של המסלולים, ושיפור יכולת הפיקוח של הרשות. **תחולה** - כלל הגופים המוסדיים.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון -02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר משיכת כספים מחיסכון פנסיוני**	**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	**סוג השינוי** - קביעת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** - קביעת כללים אחידים בשוק להליך משיכת כספים. **תחולה** - כלל הגופים המוסדיים, למעט מקרים שייקבעו באסדרה.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א,1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	מיכל היימן, מנהלת מחלקת הפנסיה טלפון : 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	

		כללים להליך משיכת כספים ממוצרי חיסכון פנסיוני.				
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר פרישה**	**תיאור הבעיה** - הליך פרישה הינו הליך מורכב הדורש ידע ומידע לצורך קבלת החלטות מושכלת. **מטרת האסדרה** - הסדרת הליך הפרישה וטרום הפרישה, תוך הגברת המודעות של החוסך ומקורות המידע עליהם באפשרותו להסתמך.	**סוג השינוי** - קביעת אסדרה חדשה. **תמצית השינוי** - קביעת כללים אחידים בשוק להליך הפרישה לקבלת קצבת זקנה. **תחולה** - כלל הגופים המוסדיים, למעט מקרים שייקבעו באסדרה.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	מיכל היימן, מנהלת מחלקת הפנסיה טלפון: 02-5317692 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**הנחות וביטולים בתוכניות לביטוח 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.	**סוג השינוי** – קביעת אסדרה חדשה **תמצית השינוי** – קביעת הוראות לעניין מתן הנחות בביטוחי חיים, וכן קביעת מנגנון להחזר עמלה חד-פעמית. **תחולה** – הוראות החוזר יחולו על כל תכנית ביטוח חיים המשווקת על ידי חברת ביטוח.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981	לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר כללי פרסום תשואה ומסלולי השקעה לגופים המוסדיים**	**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	**סוג השינוי** – עדכון אסדרה. **תמצית השינוי** – קביעת כללים לגילוי אינפורמטיבי ומיטבי לצרכנים בדבר מסלולי ההשקעה המנוהלים על ידי הגופים המוסדיים ותשואותיהם. **תחולה** – גופים מוסדיים ובעלי רישיון.	1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 2. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	לידור אדם, מנהל מחלקת ביטוח חיים טלפון: 02-5317793 דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	

		תשואות ומסלולי השקעה באופן שיאפשר תחרות על הצרכן בין הגופים המוסדיים, תוך גילוי אינפורמטיבי-מיטבי לשם קבלת החלטה באשר למסלול ההשקעה.				
חטיבת חיסכון ארוך טווח	**חוזר העברת כספים בין קופות גמל - תיקון**	**תיאור הבעיה -** כניסת הוראות רשות האוכלוסין לעניין פקיעת תוקף תעודות זהות של אזרחים ישראלים המתגוררים בחו"ל יצר מצב שבו לא יכלו לנייד את כספם לאור הוראת החוזר הקובעת מסמך תעודת זהות כמסמך מזהה בניוד. **מטרת האסדרה** - תיקון נוסח הסעיף כך שיאפשר זיהוי באמצעי זיהוי שאינו תעודת זהות לגבי תושבים שאינם מתגוררים בישראל	**סוג השינוי** – עדכון אסדרה. **תמצית השינוי** – עדכון סעיף טיפול בבקשת העברה. **תחולה** – כלל הגופים המוסדיים.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	רמי עזריה, מנהל מחלקת קופות גמל טלפון 02-5317692- דוא"ל Asdara_Savings@mof.gov.il	בעקבות כניסת הוראות רשות האוכלוסין נדרש עדכון האסדרה הקיימת.