

פרק י"א: מערכת סליקה פנסיונית

41. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005⁴⁴ –
(1) בשם החוק, אחרי "ובשיווק פנסיוני" יבוא "והפעלת מערכת סליקה פנסיונית";
תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני)

דברי הסבר

כפועל יוצא, מערכת מסוג זה תגביר את מהימנות המידע וזמינותו בעבור כל הגורמים הפועלים בשוק, תאפשר ניהול טוב יותר של התהליכים השונים (כגון: ייעוץ, הצטרפות וניוד), תיעל את הבקרה עליהם ותגביר את השקיפות בניהול חסכונותיו של הציבור. כך למשל, העברת מידע יעילה ומהירה תסייע ליועצים פנסיוניים לקבל תמונה שלמה ומדויקת של חסכונות הלקוח, מתקופות שונות בחייו, לשם ביצוע ייעוץ פנסיוני ללקוח. כמו כן, מערכת סליקה פנסיונית עתידה ליעל את העברת המידע בין גופים מוסדיים בניוד חסכונות לקוח בין אפיקים שונים, סליקת כספי החיסכון הפנסיוני של לקוח, וכן תאפשר למשתמש לקבל משוב על פעולות שבוצעו באמצעותה.

בחודש מאי 2010 הוקמה המסלוקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ. מטרת החברה, כעולה מתקנונה כנוסחו בעת ההקמה, היא להקים, לייסד ולנהל מסלוקת מידע וכספים בתחום החיסכון ארוך הטווח.

ביום ט"ו בתמוז התש"ע (27 ביוני 2010) פרסם הממונה על שוק ההון, הביטוח והחיסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה) הוראות לעניין דרכי פעולתה וניהולה של המסלוקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ. מטרת הוראות אלה, אשר ניתנו מכוח סמכותו הכללית של הממונה בחקיקה שבפיקוחו, היא להסדיר את פעולתה של מערכת הסליקה הפנסיונית עד להשלמת חקיקה מפורטת בעניין.

פרק י"א המוצע נועד להסדיר בחקיקה את סמכויות הממונה, לקבוע הוראות הנוגעות למתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית וכן לקבוע הוראות ביחס לדרכי פעילותה וניהולה של מערכת כאמור. מטרת הפרק המוצע להגן על ענייני משתמשי המערכת ולקוחותיהם ולדאוג לפיתוח תחרות ולמניעת ריכוזיות בתחום הייעוץ והשיווק הפנסיוני ובתחום החיסכון לטווח ארוך.

מערכת סליקה פנסיונית מרכזית, תאפשר, מטיבה, גישה פוטנציאלית למשתמשים רבים על אודות מידע רגיש בדבר החיסכון הפנסיוני ארוך הטווח של לקוחות. החוק המוצע מבקש להתמודד עם הסיכונים הכרוכים בהקמה של מערכת מעין זו לפרטיותם של לקוחות, בדרך של "עיצוב לפרטיות" (Design by Privacy) – כלומר באופן שהמערכת הטכנולוגית שתוקם תהיה כוז שתמוער את הסיכונים לפרטיות הנוצרים כתוצאה מהקמתה, והכל כמובן בלי לפגוע בהשגת תכליות החוק. עיקרון זה של

סעיף 41 בחירת סוג החיסכון לטווח ארוך, ולעניין פרק **כללי** י"א המוצע גם בחירת חיסכון בקרן השתלמות, ובחירת תכנית ביטוח ריסק מוות או ביטוח מפני אובדן כושר עבודה שנרכשו לטובת מבוטח, הן מההחלטות החשובות והמורכבות ביותר בחייו של הפרט, אשר להן השפעה מהותית על עתידו הכלכלי. לפיכך, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה–2005 (להלן – החוק או חוק הייעוץ), מחייב יועץ או סוכן פנסיוני להתאים את החיסכון הפנסיוני של לקוח לצרכיו, וזאת לאחר שברר עמו, בין השאר, פרטים לעניין מצב החיסכון הפנסיוני שלו. משכך, ייעוץ או שיווק פנסיוני אפקטיבי מחייב קבלת אינפורמציה מלאה וכוללת לגבי הרכב החיסכון הפנסיוני של מבקשי הייעוץ.

כיום, אינפורמציה מלאה לגבי מצב החיסכון הפנסיוני של אדם, אינה קיימת בצורה נגישה. העדר האפשרות לקבל מידע אמין ונגיש מקשה, בין השאר, על ביצוע ייעוץ פנסיוני נאות, מהווה חסם להעברת כספים בין גופים מוסדיים שונים, ומגדיל את חוסר המודעות של הפרטים לגבי מצב חסכונותיהם לגיל פרישה. זמינותה של אינפורמציה כאמור חשובה אף שבעתים לאור הרפורמות שבוצעו בשוק החיסכון הפנסיוני בשנים האחרונות, ובכלל זה גידול מגוון אפשרויות החיסכון, הגמשת אפשרויות המעבר בין מוצרי חיסכון שונים והחלת חובת חיסכון לפנסיה על כלל העובדים במשק.

על רקע ההתפתחויות בשוק החיסכון הפנסיוני וכדי לסייע לפרטים לקבל החלטות מושכלות באשר להתאמת אפשרויות החיסכון לצורכיהם, עלה הצורך למכן גם את תהליכי העבודה הקשורים בהעברת מידע וכספים לגופים המוסדיים ומהם, והכול באמצעות מערכת מרכזית אחת. מערכת מרכזית כאמור עולה בקנה אחד עם ההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות, שבעקבותיהן תחומים שונים עוברים תהליך של מיכון, וזאת במטרה לייעל את תהליכי העבודה, להוזיל עלויות ולתת שירות טוב יותר ללקוחות.

מערכת להעברת מסרי מידע ולסליקה כספית בתחום החיסכון הפנסיוני (להלן – מערכת סליקה פנסיונית), צפויה לייעל ולשכלל את תהליכי העבודה הקשורים בהעברת מידע וכספים. מערכת זו תמסד מכנה משותף טכנולוגי בעבור כלל הגופים המוסדיים, היועצים הפנסיוניים והסוכנים הפנסיוניים, ותסדיר את הליכי העבודה ביניהם.

⁴⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 918; התשס"ח, עמ' 160.

- (א) בהגדרה המתחילה במילים "גוף מוסדי", "החזקה", לפני "גוף מוסדי" יבוא "אמצעי שליטה" ואחרי "החזקה" יבוא "מבטח";
- (ב) אחרי ההגדרה "זיקה" יבוא:
- "חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית" או "החברה" - חברה שקיבלה רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית";
- (ג) בהגדרה המתחילה במילים "חברה מנהלת", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", אחרי "חברה מנהלת" יבוא "עמית";
- (ד) בהגדרה "לקוח", בסופה יבוא "ולעניין ההגדרה" מערכת סליקה פנסיונית והוראות פרק ה' 1 - יחיד כאמור וכן עמית ומבוטח";
- (ה) אחרי ההגדרה "לקוח" יבוא:
- "מדד" - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה";
- (ו) אחרי ההגדרה "מוצר פנסיוני" יבוא:

"מערכת סליקה פנסיונית" או "המערכת" - מערכת מרכזית שניתן באמצעותה להעביר מידע על לקוחות מכלל הגופים המוסדיים לכל יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני, לשם ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני וכן לבצע אחת או יותר מהפעולות המנויות בסעיף 31ט, והכל לגבי מוצר פנסיוני או תכנית ביטוח כהגדרתה בסעיף 31ט;

"משתמש", במערכת סליקה פנסיונית - גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או מי מטעמו, או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית אחרת, העושים שימוש במערכת הסליקה הפנסיונית";

(ז) בהגדרה "נושא משרה", בסופה יבוא "ולעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית - לרבות כל עובד הכפוף לו במישרין";

ד ב ר י ה ס ב ר

מידע מכלל הגופים המוסדיים לכל יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני הקיים בשוק, וכן ניתן להעביר באמצעותה מידע או כספים באחת או יותר מהפעולות המנויות בסעיף 31 לחוק, כנוסחו המוצע, כדוגמת העברת כספים בין גופים מוסדיים, או העברת מידע על אודות לקוח מיועץ פנסיוני או מסוכן פנסיוני לגוף מוסדי לשם ביצוע עסקה. יובהר כי ההגדרה המוצעת לא נועדה לכלול מערכות המתופעלות על ידי יועצים פנסיוניים וסוכנים פנסיוניים המעבירים מידע או כספים מגופים ציבוריים ואליהם (מנהלי הסדר) או על ידי לשכות שכר המבצעות הפקדות בשם מעבידים לגופים המוסדיים ומעבירות להם מידע.

להגדרה "משתמש" - מוצע להגדיר את המשתמשים במערכת הסליקה הפנסיונית, והם: גוף מוסדי (מבטח וחברה מנהלת), יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד לרבות לשכות שכר, מנהלי הסדר או כל גוף אחר הפועל מטעמו של המעביד, וכן חברה אחרת להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, העושה שימוש במערכת הסליקה הפנסיונית.

"עיצוב לפרטיות" הוא עיקרון מוכר בתחום ההגנה על הפרטיות במידע, ונחשב לאמצעי מתקדם להגנה עליה.

בשל רגישות המידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית, מוצע לקבוע, נוסף על הוראות לעניין סודיות המידע האמור, שמירתו, אבטחתו ונגישותו, והכל במטרה למזער את הסיכונים לפגיעה בפרטיות הלקוחות הטמונים בהפעלת המערכת.

לפסקאות (1) ו-(2)

מוצע לתקן את שם החוק כך שיכלול גם התייחסות להפעלת מערכת סליקה פנסיונית. כמו כן, מוצע להוסיף הגדרות חדשות לחוק הנדרשות בעקבות הסדרת פעילותה של מערכת סליקה פנסיונית, והתאמת הגדרות קיימות לשינוי המוצע.

להגדרה "מערכת סליקה פנסיונית" לפי ההגדרה המוצעת מערכת תיחשב למערכת סליקה פנסיונית אם ברשותה תשתית מרכזית שבאמצעותה ניתן להעביר

(ח) אחרי ההגדרה "פקודת פשיטת רגל" יבוא:

"רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית" – רישיון להפעיל מערכת סליקה פנסיונית, כמשמעותו בסעיף 31א;

(3) בסעיף 5(ג)1, אחרי "החברה" יבוא "היא חברה כהגדרתה בחוק החברות והיא";

(4) בסעיף 27(ב)7, בסופו יבוא "לרבות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית";

(5) אחרי סעיף 31 יבוא:

"פרק ה'1: מערכת סליקה פנסיונית

סימן א': רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית

חובת רישוי 31א. לא יפעיל אדם מערכת סליקה פנסיונית אלא אם כן ניתן לו רישיון לכך לפי הוראות סימן זה, ובהתאם לתנאי הרישיון.

תנאים למתן רישיון 31ב. (א) הממונה רשאי לתת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לחברה שמתקיימים בה כל אלה:

(1) היא חברה כהגדרתה בחוק החברות;

(2) עיסוקה הבלעדי הוא הפעלת מערכת סליקה פנסיונית;

(3) הונה העצמי אינו נמוך מהשיעור המזערי שקבע השר לפי הוראות סעיף 31ח;

(4) לחברה סוגי ביטוח שקבע השר, בסכומים, בשיעורים ובתנאים שקבע;

ד ב ר י ה ס ב ר

פנסיונית, לאבטחת המידע המועבר בה ופיקוח הממונה על פעולתה.

לסעיף 31א המוצע

מוצע לקבוע כי הפעלת מערכת סליקה פנסיונית תיעשה רק על ידי מי שניתן לו רישיון לפי פרק ה'1 המוצע, וזאת כדי לוודא כי הקמת החברה להפעלת מערכת הסליקה הפנסיונית (להלן – החברה או החברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית) עולה בקנה אחד עם טובת הציבור בכלל, וטובת הלקוחות בפרט, כי החברה פועלת להגברת התחרותיות במשק וכי המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית תמוצה, ככל האפשר, ובהתחשב בחלופות הטכנולוגיות המקובלות, את הסיכון לפגיעה בפרטיות של הלקוחות. עוד מוצע לקבוע כי החברה תפעיל את המערכת בהתאם לתנאים הקבועים ברישיונה.

לסעיפים 31ב ו-31ג המוצעים

מוצע להסמיך את הממונה לתת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לחברה שהתאגדה בישראל, בהתקיים התנאים הקבועים בסעיף 31ב. תנאים אלה מטרתם להבטיח, ככל האפשר, כי החברה תוכל לספק את השירותים השונים הקבועים בחוק הייעוץ באופן נאות וראוי למשתמשיה וללקוחות. בין השאר נדרש, כתנאי למתן הרישיון, כי עיסוקה הבלעדי של החברה יהיה

לפסקה (3)

סעיף 5 לחוק הייעוץ עניינו "תנאים למתן רישיון יועץ פנסיוני". מוצע להבהיר בסעיף האמור כי תנאי למתן רישיון כאמור לחברה, הוא היותה של החברה חברה כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן – חוק החברות). היינו – חברה שהתאגדה לפי החוק האמור, לפי פקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, לפי פקודת החברות 1921 או לפי פקודת החברות 1919. זאת בדומה לתנאי הנדרש למתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לפי סעיף 31א לחוק, כנוסחו המוצע.

לפסקה (4)

מוצע לתקן את סעיף 27(ב)7 לחוק הייעוץ כך שייפוי הכוח הכלול במסגרת הסכם ייעוץ פנסיוני מתמשך יכלול התייחסות פרטנית לקבלת מידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית.

לפסקה (5)

מוצע להוסיף פרק ה'1 לחוק הייעוץ, ולקבוע במסגרתו את ההוראות הדרושות לשם הסדרת הפעלתה של מערכת סליקה פנסיונית, ובכלל זה הוראות בדבר מתן רישיון להפעלת המערכת, הוראות לעניין שליטה בחברה בעלת רישיון כאמור, אורגנים בה וההון המזערי העצמי שלה וכן הוראות נוספות הנוגעות לשימוש במערכת סליקה

(5) לחברה מערכות חומרה ותוכנה מהימנות, המקנות רמה סבירה של זמינות ואמינות, והמעניקות הגנה סבירה מפני חדירה, שיבוש, הפרעה או גרימת נזק למחשב או לחומר מחשב כהגדרתם בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995⁴⁵;

(6) הממונה שוכנע, לאחר שהתייעץ עם הרשם כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981⁴⁶, כי המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית עומדת בתנאים הקבועים בסעיף 17טז(א).

(ב) במתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

(ג) לא יסרב הממונה לתת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לחברה שמתקיימים בה התנאים המפורטים בסעיף קטן (א), אלא לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה, בדרך שהורתה הוועדה.

בקשה לרישיון 31. (א) חברה המבקשת לעסוק בהפעלת מערכת סליקה פנסיונית תגיש לממונה בקשה בכתב לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בטופס שעליו יורה הממונה; לבקשה יצורפו מסמכי ההתאגדות של החברה וכן פרטים בדבר – (1) נושאי המשרה בחברה והרקע העסקי שלהם;

דברי הסבר

למדיניות הכלכלית של הממשלה, ועוד שיקולים הנוגעים לבחינת יציבותה של החברה והתאמת נושאי המשרה בה למתן השירות המוצע על ידה.

בסעיף 31 מוצע לקבוע את ההליך הנדרש לצורך מתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לרבות המידע והמסמכים שעל חברה המבקשת רישיון כאמור לצרף לבקשתה. החברה תידרש, בין השאר, להציג לפני הממונה את אופן עמידתה בדרישה המהותית לצמצם את סיכויי הפגיעה בפרטיות שבמערכת, בהתאם להוראות חוק הייעוץ בנוסחו המוצע ודיני הפרטיות. בדיקת היבט זה תיעשה בשיתוף רשם מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981. כדי לממש את עיקרון ה"עיצוב לפרטיות", המוזכר לעיל בחלק הכללי לדברי ההסבר, יהיה על החברה לבצע ולהגיש "סקר השפעה על הפרטיות" ("Statement Impact Privacy").

נוסף על כך יוסמך הממונה לדרוש פרטים נוספים ככל שימצא לנכון לשם דיון בבקשה. הוראה זו דומה להוראת סעיף 5(ב) בחוק הפיקוח על קופות גמל.

הפעלת מערכת סליקה פנסיונית, כי החברה תחזיק בהון מוערי כפי שיקבע שר האוצר (להלן – השר), בתקנות, וכי תעשה שימוש במערכות חומרה ותוכנה מהימנות המעניקות הגנה מפני חדירה למידע השמור בה או פגיעה בו. תנאים דומים קבועים בסעיף 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – חוק הפיקוח על קופות גמל). בהקשר של רישיון חברה מנהלת.

לעניין זה יובהר כי סמכותו של הממונה אינה גורעת מהסמכויות המוקנות לנגיד בנק ישראל להכריז על מערכת סליקה פנסיונית כעל מערכת מבוקרת או מערכת מבוקרת מיוחדת, לפי חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008.

עוד מוצע לקבוע כי הממונה, בבואו להחליט על מתן רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, ישקול את השיקולים המפורטים בסעיף 17 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח), ובהם טובת הציבור בכלל, וטובת הלקוחות והמשתמשים בפרט, הגברת התחרותיות במשק, התאמה

⁴⁵ ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.

⁴⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

(2) בעלי השליטה בחברה, הרקע העסקי שלהם והאמצעים הכספיים העומדים לרשותם;

(3) תכנית הפעולה של החברה לעניין הפעלת מערכת הסליקה הפנסיונית ואופן היערכותה להפעלת מערכת כאמור, לרבות מתווה פעילותה והשירותים אשר יסופקו על ידה למשתמשים;

(4) המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית, והחלופות הטכנולוגיות המקובלות כאמור בסעיף 31ז(א).

(ב) הממונה ראשי לדרוש מחברה המבקשת רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, נתונים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים בסעיף קטן (א), ככל שייראה לו כי הדבר דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

31ד. תנאים ברישיון ושינויים
ברישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית ראשי הממונה לקבוע תנאים והגבלות, ורשאי הוא לשנותם בכל עת, ובלבד ששינוי שלא לפי בקשת החברה ייעשה בהתייעצות עם הוועדה, לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

31ה. פקיעת רישיון וביטולו
(א) לא החלה החברה להפעיל מערכת סליקה פנסיונית עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישיון – יפקע תוקף הרישיון.
(ב) על ביטול רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית יחולו הוראות סעיפים 22 ו-23 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחוייבים.

סימן ב': הוראות לעניין שליטה בחברה, אורגנים ובעלי תפקידים בה והון עצמי

131. (א) לא יחזיק אדם יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, או שיעור גבוה יותר שיקבע השר בצו, אלא על פי היתר שנתן הממונה.

ד ב ר י ה ס ב ר

השאר, כחלק מהשיקולים למתן הרישיון, החלופות האחרות הקיימות באותה העת בשוק, והן עשויות להשתנות לאורך זמן. לפיכך חברה אשר לא הפעילה מערכת סליקה פנסיונית, בתוך הזמן הקבוע ברישיונה והמעוניינת להפעיל מערכת כאמור, יהיה עליה להגיש בקשה חדשה אשר תיבחן ביחס לפרטים, לעובדות ולחלופות המעורבנים ביום הגשת הבקשה המחודשת. הוראה זו דומה להוראת סעיף 8 לחוק הפיקוח על קופות גמל.

עוד מוצע גם כי לעניין ביטול רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית יחולו הוראות חוק הפיקוח על הביטוח.

לסעיף 131 המוצע

בדומה לקבוע בסעיף 9 לחוק הפיקוח על קופות גמל, מוצע לקבוע כי שליטה בחברה להפעלת מערכת

לסעיף 131 המוצע

מוצע להסמיך את הממונה לקבוע תנאים והגבלות ברישיון חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, ולשנותם בכל עת, ובלבד ששינוי כאמור ייעשה לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה המייעצת אשר הוקמה לפי סעיף 4 לחוק הפיקוח על הביטוח ולאחר שהממונה התייעץ עם הוועדה. הוראה זו דומה להוראת סעיף 6 לחוק הפיקוח על קופות גמל.

לסעיף 131 המוצע

מוצע לקבוע כי אם חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לא החלה להפעיל מערכת כאמור עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישיונה, יפקע תוקף הרישיון. בעת מתן הרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית נבחנות, בין

(ב) לא ישלוח אדם בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ג) ההוראות לפי סימן ו' לפרק ג' בחוק הפיקוח על הביטוח החלות לעניין שליטה ואמצעי שליטה במבטח, למעט ההוראות לפי סעיפים 32(ב2), (ג1) ו-1(א)33(א)2. יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין שליטה ואמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לרבות לעניין היתר שניתן לפי סעיפים קטנים (א) או (ב).

(ד) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלות לעניין תחולת הוראות האמורות בסעיף קטן (ג) על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

(א) ההוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח לעניין אורגנים ובעלי תפקידים אחרים במבטח, למעט סעיפים 41, 41 ו-41 ולמעט הוראות אחרות לפי הסימן האמור שעניינם אקטואר, מנהל סיכונים או ועדת השקעות, יחולו לעניין אורגנים ובעלי תפקידים כאמור בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: על אף הוראות סעיף 41ט(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי השר לקבוע כי הוראות הסעיף האמור לא יחולו לגבי בעלי תפקידים או עיסוקים מסוימים שיקבע, בכפוף לעמידתם במגבלות שיקבע השר לעניין כהונתם בחברה, ככל שיקבע.

אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה

131.

דברי הסבר

הדירקטוריון וועדותיו, ואת התקנות שנקבעו מכוחן. כמו כן מוצע להחיל על החברה הוראות נוספות לפי חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לרואה חשבון מבקש את ההוראות המסמיכות את השר לקבוע תנאי כשירות של נושא משרה בחברה, ואת ההוראות שעניינן אישור מינוי של נושא משרה ומניעת ניגוד עניינים. עם זאת מוצע להסמיך את השר לסייג את האמור בסעיף 41ט(א) לחוק הפיקוח על הביטוח שעניינו מניעת ניגוד עניינים, כך שהאמור בו לא יחול על בעלי תפקידים מסוימים שיקבע, ובלבד שיכהנו בכפוף למגבלות שיציב, וזאת בשל כך שלגבי חברות מסוימות (דוגמת המסלקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ) מבנה הבעלות בחברה יש בו כדי לצמצם התנהגות תוך ניגוד עניינים, שכן ישנו פיקוח הדדי של כל אחד מנושאי המשרה, האחד על השני.

במקביל להחלת הוראות חוק הפיקוח על הביטוח והתקנות מכוחן, כאמור לעיל, מוצע להסמיך את השר לקבוע שינויים או תיאומים בתחולת התקנות האמורות, או לקבוע תחתן תקנות אחרות, בכל הנוגע לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, אם הדבר דרוש לדעתו בשל מאפייניה הייחודיים של חברה כאמור.

סליקה פנסיונית, והחזקת אמצעי שליטה בחברה כאמור בשיעור העולה על 5% (או בשיעור גבוה יותר שיקבע השר), תתאפשר רק לאחר קבלת היתר מאת הממונה, וזאת כדי להבטיח תחרותיות בשוק זה. עוד מוצע להחיל לגבי החזקת אמצעי שליטה ושליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית את הוראות חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לעניין זה, שעיקרן שיקולים וסייגים למתן היתר, איסור העברת אמצעי שליטה לאחר אשר אין בידו היתר, מתן סמכות לממונה לדרוש מבית המשפט מינוי כונס נכסים למכירת אמצעי שליטה אם אלה נרכשו בניגוד לחוק, ועוד.

לסעיף 131 המוצע

ברומה לקבוע בסעיף 10 לחוק הפיקוח על קופות גמל, מוצע להחיל על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית את הוראות חוק הפיקוח על הביטוח הנוגעות לתחולת הוראות חוק החברות שעניינן בחירת יושב ראש הדירקטוריון, ישיבות הדירקטוריון, ועדת ביקורת, מנהל כללי, מבקר פנימי, מספר הדירקטורים וחובת הגילוי.

נוסף על כך מוצע להחיל את ההוראות מחוק הפיקוח על הביטוח המסמיכות את השר לקבוע תקנות לעניין

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א) רשאי השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע שינויים ותיאומים בתחולת התקנות שהותקנו לפי הסימן האמור באותו סעיף קטן, כולן או חלקן, לגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, או לקבוע כי הוראות אלה, כולן או חלקן לא יחולו לגביה, ורשאי הוא לקבוע במקומן הוראות אחרות שיחולו לגבי החברה.

הון עצמי מזערי 31.ח. השר רשאי לקבוע את שיעור ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית.

סימן ג': השימוש במערכת סליקה פנסיונית ואופן הפעלתה

31.ט. (א) מערכת סליקה פנסיונית תשמש להעברת מידע על לקוחות, לפי בקשתם, מכל הגופים המוסדיים לכל יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני, לשם ביצוע ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני, וכן תשמש לביצוע פעולות כמפורט להלן, כולן או חלקן, והכל לגבי מוצר פנסיוני, או לגבי תכנית ביטוח, ולשם כך בלבד –

(1) העברת מידע על לקוח, לפי בקשתו, מיועץ פנסיוני או מסוכן פנסיוני לגוף מוסדי, לשם ביצוע עסקה בעבור הלקוח;

(2) העברת כספים בין גופים מוסדיים שונים לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל, והעברת מידע בין גופים אלה, אגב העברת כספים כאמור, לפי הוראות אותו סעיף;

ד ב ר י ה ס ב ר

כמו כן מוצע לאפשר לשר לקבוע פעולות נוספות בעתיד, שעניינן העברת מידע או כספים, ככל שהפעולה היא בתחום פיקוחו של הממונה. כמו כן בהתאם לעיקרון בדיני הפרטיות בדבר הצורך בהסכמה של אדם לשימוש במידע על אודותיו, נקבע כי ביחס לפעולות נוספות אלה, כי הפעולה תיעשה בהסכמת הלקוח.

בשל רגישות המידע העובר במערכת והצורך בהגנת פרטיות הלקוחות שלגביהם מועבר המידע, מוצע להסמיך את הממונה לתת הוראות בדבר סוגי המידע שניתן להעביר במערכת.

עוד מוצע להסמיך את הממונה לקבוע כי לקוח יהיה רשאי לקבל בעצמו, באמצעות המערכת לסליקה פנסיונית, מידע על חסכוניותו, וזאת בשים לב למשאבים הנדרשים מהחברה כדי שתוכל לעמוד בדרישות אבטחת המידע שנקבעו לפי פרק ה' לחוק, כנוסחו המוצע. ככל שקבע הממונה כאמור, יחולו על לקוח העושה שימוש במערכת, הוראות החוק החלות על משתמשים אחרים, למעט ההוראות לעניין עיצוב כספי ולמעט הוראות אחרות שיקבע השר, וזאת בשל ההבדלים הקיימים בתדירות השימוש ובאופן השימוש בין לקוח לבין משתמש אחר.

לסעיף 31 המוצע

כדי להבטיח שמירה על ההון העצמי הנדרש מחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לצורך ניהולה ותפעולה התקינים, מוצע להסמיך את השר לקבוע בתקנות את שיעור ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה כאמור.

לסעיף 31 המוצע

מוצע לפרט את השימושים המותרים במערכת סליקה פנסיונית, ולאפשר שימושים אלה, ואותם בלבד (ר' גם סעיף 31ז המוצע).

מוצע לקבוע כי מערכת סליקה פנסיונית תשמש להעברת מידע מכלל הגופים המוסדיים לכל יועץ פנסיוני או סוכן פנסיוני וכי יהיה אפשר לבצע באמצעותה אחת או יותר מהפעולות המפורטות בסעיף 31ט(א) המוצע, ובכלל זה העברת מידע על לקוח לגוף מוסדי, העברת כספים בין גופים מוסדיים, הפקדת כספים בעד לקוח, מתן משוב ביחס לפעולות שבוצעו בחשבונו של לקוח וכו'. פעולות אלה מטרתן לייעל את תהליכי העבודה של כלל המשתמשים, בינם לבין עצמם, וכן לשפר את השירות הניתן על ידם ללקוחות.

- (3) הפקדת כספים בעד לקוח אצל גוף מוסדי, על ידי יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או מי מטעמו;
- (4) העברת בקשה של לקוח אל גוף מוסדי לביצוע פעולות בעבור הלקוח;
- (5) העברת משוב בין המשתמשים במערכת על ביצוע פעולות כאמור בפסקאות (1) עד (4);
- (6) העברת מידע או כספים שאינה כאמור בפסקאות (1) עד (5), כפי שיקבע השר, ובלבד שהעברה כאמור נעשית לבקשת לקוח, אגב עיסוק הנתון לפיקוחו של הממונה לפי כל דין.
- (ב) הממונה רשאי לתת הוראות בדבר סוגי המידע שניתן להעביר לפי הוראות סעיף קטן (א).
- (ג) בלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה לקבוע כי לקוח יהיה רשאי לקבל מידע על אודותיו באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, לגבי מוצר פנסיוני או תכנית ביטוח, אם מצא כי המערכת הטכנולוגית המשמשת את מערכת הסליקה הפנסיונית מאפשרת קבלת מידע כאמור, ובשים לב למשאבים שיידרשו לעניין זה לשם עמידה בהוראות שנקבעו לפי סעיף 31טז; קבע הממונה כאמור יחולו על הלקוח לעניין זה ההוראות לפי פרק זה החלות על משתמשי המערכת, למעט הוראות פרק ו' והוראות נוספות שקבע השר, ואולם רשאי השר, בהתייעצות עם שר המשפטים לקבוע לעניין לקוח הוראות מיוחדות לפי סעיף 31טז(ד)(1) בדבר אמצעי הזהוי הנדרשים ממנו לשם גישה למערכת.
- (ד) בסעיף זה, "תכנית ביטוח" – תכנית ביטוח מפני סיכון מוות או מפני סיכון אובדן כושר עבודה, שהתיר אותה המפקח על הביטוח לפי הוראות סעיף 40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, אשר נרכשה לטובת לקוח.
- חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית תהיה אחראית למילוי התנאים והדרישות החלים לגבי המערכת לפי הוראות פרק זה, ובכלל זה –
- (1) תגבש כללים שיבטיחו את יציבותה, יעילותה ותפקודה התקין של מערכת הסליקה הפנסיונית ואת רמת השירות הניתן למשתמשים בה ובכלל זה את האמצעים לאכיפת הכללים האמורים (בפרק זה – כללי המערכת);

31. אחריות חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית

ד ב ר י ה ס ב ר

העובדה כי האיומים בתחום אבטחת המידע משתנים באופן תדיר, ובהתאם לכך ההתמודדות עמם, על החברה מוטלת החובה לקיים בכל עת את האמצעים הנדרשים למניעת סיכונים למידע.

נוסף על כך תידרש החברה לגבש הסדרי גיבוי ותכנית להמשכיות השירות ולרציפותו. מערכת סליקה מרכזית

לסעיף 31 המוצע

מוצע להטיל על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לגבש כללים שיבטיחו את יציבותה, יעילותה, תפקודה התקין ורמת השירות הניתן על ידה. כמו כן מוצע להטיל על החברה את החובה להבטיח את קיומם של אמצעים לאבטחת המידע המועבר באמצעותה. בשל

(2) תבטיח את קיומם של אמצעים לאבטחת המידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית ולניהול סיכונים הקיימים או העלולים להתקיים במערכת, למניעתם, ככל האפשר, או להגבלתם;

(3) תגבש הסדרי גיבוי ותכנית להמשכיות השירות הניתן באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית, ולרציפותו.

131.א. על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לאפשר לכל גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או מי מטעמו, או חברה אחרת להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לקבל ולמסור, באמצעות המערכת, מידע או כספים כאמור בסעיף 31ט, ואולם רשאי הממונה לפטור חברה ממתן שירות לגורם מסוים כאמור, מטעמים שיירשמו.

חובת מתן שירות באמצעות מערכת סליקה פנסיונית

131.א. (א) הממונה רשאי לחייב גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לקבל ולמסור מידע וכספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית כאמור בסעיף 31ט, באופן שיוורה.

הטלת חובה לעשות שימוש במערכת סליקה פנסיונית

(ב) חייב הממונה גורם כאמור בסעיף קטן (א) לעשות שימוש במערכת סליקה פנסיונית, יבצע אותו גורם את כל הפעולות הדרושות לשם התחברות למערכת הסליקה הפנסיונית ושימוש בה, לפי כללי המערכת.

ד ב ר י ה ס ב ר

לסעיף 131 המוצע

מוצע להסמיך את הממונה לחייב גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, להעביר ולקבל מידע וכספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית בהתאם לתנאי השימוש אשר ייקבעו על ידי החברה להפעלת המערכת. שימוש של כלל הגופים המוסדיים וכלל היועצים הפנסיוניים והסוכנים הפנסיוניים, הוא תנאי לקיומו של מעבר שלם של המידע והכספים הנדרשים לשם מתן שירות ללקוחות, ובכלל זה ביצוע ייעוץ או שיווק פנסיוני יעיל, שלם ונכון. כמו כן, השימוש של חברה נוספת להפעלת מערכת סליקה פנסיונית במערכת הוא הכרחי לשם העברת מידע שלם או העברת כספים במקרה שבכל אחת מהמערכות לא משתמשים כל הגופים.

עוד מוצע לחייב כל גורם אשר הממונה הורה לו להעביר מידע או כספים באמצעות המערכת לפי הסעיף המוצע, לשאת בכל העלויות הכרוכות בהתחברות למערכת המרכזית, לרבות התחזוקה השוטפת של התחברות כאמור, והשימוש במערכת, לפי כללים שייקבעו על ידי החברה.

מהווה חוליה חשובה בתפקודו היעיל של משק החיסכון והביטוח, ולכן עליה להבטיח, בהתאם לתובנות ולכללים המקובלים ביחס למערכות מידע רגישות, יכולת גיבוי והמשכיות השירות, ולשם כך עליה לגבש תכנית המשכיות עסקית ותכנית התאוששות במקרה חירום.

היה והחברה לא גיבשה כללים ותכניות כאמור, או לא עמדה בהם, יהיה הממונה רשאי להשתמש בסמכותו לפי סעיפים 65 ו-67 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 131 המוצע, ולהודיע בכתב לחברה כי עליה לתקן את הפגמים שיפרט בהודעה, וכן להורות לה על אמצעים למניעת הפגמים כאמור. הוראה זו דומה להוראה הקבועה בסעיף 8 לחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008.

לסעיף 131א המוצע

מוצע לחייב חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית לאפשר לכל גוף מוסדי, יועץ פנסיוני, סוכן פנסיוני, מעביד או מי מטעמו, או חברה אחרת להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, להעביר באמצעות מידע או כספים, וזאת כדי להבטיח שימוש של כלל הגופים במערכת, וכפועל יוצא מעבר מידע שלם ומהיר בין הגופים השונים. עם זאת, מוצע להסמיך את הממונה לפטור חברה ממתן שירות לגורם מסוים כאמור, מטעמים שיירשמו.

חובת אמון וזהירות 31ג. (א) בהפעלת מערכת סליקה פנסיונית, במתן שירות למשתמשים בה ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות פרק זה, תפעל החברה בזהירות, באמונה ובשקידה לטובת כל אחד מהמשתמשים ומלקוחות, לא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם, ולא תפלה בין משתמשים.

(ב) הוראות סעיף זה יחולו על כל מי שעוסק מטעם החברה בהפעלת מערכת הסליקה הפנסיונית.

דמי שימוש במערכת 31ז. (א) הממונה רשאי לתת הוראות, לכל חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לגבי דמי השימוש שהחברה רשאית לגבות ממשתמשים במערכת בעבור השימוש בה, לרבות תשלום בעבור התחברות למערכת, ולגבי הסדרי התשלום והמועדים לתשלום.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע את השיעור המרבי של דמי השימוש כאמור בסעיף קטן (א).

סימן ד': סודיות ואבטחת מידע

חובת סודיות 31טו. חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית וכל מי שפועל מטעמה, ישמרו בסוד מידע שהועבר לידיעתם באמצעות מערכת הסליקה הפנסיונית, לא יגלו אותו לאחר ולא יעשו בו כל שימוש, אלא לפי הוראות חוק זה או כל דין אחר או לפי צו של בית משפט.

הוראות בדבר אבטחת מידע, שמירתו ונגישותו 31טז. (א) המערכת הטכנולוגית שתשמש את מערכת הסליקה הפנסיונית תמזער, ככל הניתן ובשים לב לחלופות טכנולוגיות מקובלות, את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של הלקוחות.

ד ב ר י ה ס ב ר

סליקה פנסיונית, לרבות מי שפועל מטעמה, ישמרו בסוד כל מידע אשר הועבר לידיעתם באמצעות המערכת, ולא יעשו בו כל שימוש, למעט שימוש לפי הוראות חוק הייעוץ או כל דין אחר או לפי צו של בית משפט המורה על מסירתו.

לסעיף 31טז המוצע

בשל רגישות המידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית, מוצע לקבוע כי מערכת סליקה פנסיונית תמזער, ככל הניתן, את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של הלקוחות, וזאת בשים לב לחלופות טכנולוגיות מקובלות.

עוד מוצע לקבוע, בשל רגישות המידע כאמור, הוראות לעניין שמירתו ונגישותו – מוצע לקבוע כי המידע המועבר במערכת יישמר בו הן בזמן העברתו במערכת ממשתמש אחד למשנהו, והן לפרקי זמן ארוכים יותר, החל ממועד העברת המידע בין משתמשים ולאחריו, באופן ולתקופות שיקבע השר, בהתייעצות עם שר המשפטים, בדרך שתבטיח הגנה מפני שימוש במידע, חשיפתו או העתקתו בלא רשות כדין.

בהתאם לעיקרון "העיצוב לפרטיות", המוזכר בחלק הכללי לדברי ההסבר, נקבע כי המערכת תעוצב כך ששמירה של המידע בה תיעשה באופן שלא תאפשר

לסעיף 31ג המוצע

ברומה לחובות הזהירות והאמון המוטלות על קופות גמל ביחס לעמיתים, מכוח סעיף 3 לחוק הפיקוח על קופות גמל, מוצע להטיל על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית חובות זהירות ונאמנות כלפי המשתמשים בה והלקוחות. כמו כן מוצע לקבוע כי החברה לא תפלה בין המשתמשים בה וזאת כדי למנוע התחזקות גופים מובילים בשוק על חשבון גופים אחרים.

לסעיף 31ז המוצע

מוצע להסמיך את הממונה לקבוע לכל חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, הוראות פרטניות בדבר גובה דמי שימוש שבאפשרותה לגבות מהמשתמשים בעבור השימוש במערכת סליקה פנסיונית והוצאות הכרוכות בהתחברות אליה, לרבות הסדרי התשלום ומועדם.

כמו כן מוצע לקבוע כי השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע את השיעור המרבי של דמי שימוש כאמור.

לסעיף 31טו המוצע

בשל רגישות המידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית, מוצע לקבוע כי עובדי החברה להפעלת מערכת

(ב) מידע המועבר באמצעות מערכת הסליקה יישמר בידי החברה, בזמן העברתו וכן לאחר העברתו, בהתאם להוראות לפי סעיף קטן (ד), בדרך שתבטיח הגנה מפני שימוש במידע, חשיפתו או העתקתו, בלא רשות כדיון, תמנע שימוש בו בניגוד להוראות לפי פרק זה ותבטיח כי הגישה למידע תהיה בהתאם להוראות לפי סעיף קטן (ג), בלבד.

(ג) מידע המועבר באמצעות מערכת סליקה פנסיונית יהיה נגיש בהתאם להוראות כמפורט להלן, בלבד –

(1) במשך תקופה שיקבע השר לפי הוראות סעיף קטן (ד), יהיה המידע נגיש למשתמש שאליו ממוען המידע או למי מטעמו, וזאת עד להעברתו לידי וולמטרה שלשמה הועבר;

(2) במשך כל התקופה שבה נשמר המידע לפי הוראות סעיף קטן (ב), ובכלל זה במשך התקופה האמורה בפסקה (1), יהיה המידע נגיש למי שקיבל אישור פרטני לכך, מראש, מאת הממונה, וזאת לצורך בירור מחלוקות בין משתמשים במערכת או לצורך פיקוח הממונה לפי הוראות פרק זה.

(ד) השר, בהתייעצות עם שר המשפטים, יקבע הוראות בעניינים אלה:

(1) אופן הגישה למידע המועבר במערכת סליקה פנסיונית, ובכלל זה אמצעי הזיהוי הנדרשים ממשתמש במערכת או ממי מטעמו, לשם ביצוע פעולות בה, והתקופה שבה המידע שבמערכת יהיה נגיש למשתמש או למי מטעמו;

(2) אופן השימוש במידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית ואבטחתו;

(3) אופן שמירת המידע המועבר במערכת הסליקה הפנסיונית, סוג המידע שיישמר, התקופות לשמירתו, ומחיקת המידע כאמור.

ד ב ר י ה ס ב ר

2. במהלך כל תקופת השמירה של המידע, כפי שנקבעה בתקנות (וזאת גם לאחר שהועבר המידע למשתמש שאליו מוען), יישמר המידע כך שיהיה נגיש למי שקיבל אישור פרטני לכך מאת הממונה, וזאת רק לשם בירור מחלוקות בין משתמשים או לצורכי פיקוחו של הממונה.

במקביל מוצע להסמיך את השר לקבוע בתקנות, לאחר התייעצות עם שר המשפטים, הוראות כלליות לעניין אבטחת המידע המועבר במערכת, ובכלל זה הוראות לעניין התקופות המרביות שבמהלכן יישמר המידע במערכת, לעניין אמצעי הזיהוי הנדרשים ממשתמש, לרבות מי שעושה שימוש במערכת מטעמו של המשתמש, לעניין אופן שמירת המידע במערכת וסוג המידע שיישמר ולעניין מחיקת המידע.

גישה אליו, אלא למנויים בסעיף המוצע. שמירה כאמור משמעה כי המערכת תמוער את סיכוני אגירת המידע, בכך שיעשה שימוש באמצעים טכנולוגיים (כגון הצפנות) שימנעו גישה אליו בתקופת השמירה, אלא בהתאם לחוק. אמצעים כאלה מקובלים במערכות רגישות שונות.

הגישה למערכת תתאפשר רק למנויים להלן:

1. במהלך תקופה שתיקבע בתקנות ועד להעברת המידע למשתמש שאליו מוען – יהיה המידע שמור ונגיש לאותו משתמש או למי מטעמו (למשל חברה מתפעלת של גוף מוסדי, לשכות שכר או יועצים או סוכנים פנסיוניים המעבירים מידע או כספים מגופים ציבוריים ואליהם (מנהלי הסדר)). לשם ביצוע פעולות במערכת;

הגבלות לעניין
המידע המועבר
במערכת סליקה
פנסיונית

31ז. העברת מידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית הגישה אליו, השימוש בו ושמירתו במערכת, יהיו לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31 ו-31טז, ובהיקף הנדרש לשם כך, בלבד.

סימן ה': פיקוח על פעילות החברה

פיקוח הממונה

31יח. (א) במילוי תפקידיה וחובותיה לפי חוק זה, תהיה חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית נתונה לפיקוחו של הממונה.

(ב) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) –

(1) לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, של נושאי משרה בה ושל כל מי שמועסק על ידה, והכל כדי להבטיח את ניהולה התקין של החברה ויעילותה, כדי להבטיח את טיב השירות הניתן על ידה ואת השמירה על עניינם של המשתמשים במערכת והלקוחות, וכדי למנוע פגיעה ביכולתה של החברה לקיים את התחייבויותיה; הוראות כאמור יכול שיינתנו בנוגע לכלל החברות להפעלת מערכת סליקה פנסיונית או בנוגע לסוג מסוים של חברות כאמור;

(2) לתת הוראות בנוגע לאופן השימוש במערכת סליקה פנסיונית בידי המשתמשים במערכת; הוראות כאמור יכול שיינתנו בנוגע לכלל המשתמשים או בנוגע לסוג מסוים של משתמשים.

(ג) הוראות סימן ב'1 לפרק ד*, סעיפים 60 עד 62, 65, 67 עד 78 וסעיף 97 לחוק הפיקוח על הביטוח והוראות סעיף 102 לחוק האמור לעניין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: בסעיף 49ד(א)* לחוק האמור, ברישאה, במקום "למעט הפרה המנויה בפרטים (1) ו-(3) עד (8) בחלק א' לתוספת השלישית" יבוא "למעט הפרה המנויה בפרטים (1) ו-(3) עד (6) בחלק א' לתוספת שנייה א'.

ד ב ר י ה ס ב ר

לסעיף 31ז המוצע

במטרה למזער את הסיכונים לפגיעה בפרטיות הלקוחות הטמונים בהפעלת מערכת סליקה פנסיונית, מוצע להבהיר ולקבוע כי העברת המידע במערכת, השימוש בו ושמירתו במערכת יהיו אך ורק לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31 ו-31טז לחוק, כנוסחם המוצע, שעניינם השימושים המותרים במערכת, אבטחת המידע בו שמירתו ונגישותו, ובהיקף הנדרש לשם כך, בלבד.

לסעיפים 31יח ו-31יט המוצעים

מוצע להסמיך את הממונה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם של חברות להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, נושאי משרה בהן ומי שמועסק על ידן, לשם הבטחת ניהולה התקין וההוגן של החברה, יציבותה ויעילותה, השמירה על עניינם של משתמשי המערכת לסליקה פנסיונית והלקוחות, וכדי למנוע פגיעה ביכולתה של החברה לקיים את התחייבויותיה. הוראה זו דומה להוראת סעיף 39 לחוק הפיקוח על קופות גמל וסעיף 2 לחוק הפיקוח על הביטוח.

* ההפניה היא להוראות סימן ב'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ולסעיף 49ד(א) באותו סימן, כנוסחם המוצע בסעיף 1 להצעת חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2010, המפורסמת בחוברת זו.

דוחות, הודעות ומידע 31. יט. הוראות סעיפים 42, 44 ו-48 לחוק הפיקוח על הביטוח יחולו לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בשינויים המחויבים; השר רשאי לקבוע הקלות לעניין תחולת הוראות הסעיפים האמורים לגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.”;

(6) בסעיף 32** –

- (1) בסעיף קטן (א), אחרי “החלה לגביו” יבוא “למעט הוראה לפי פרק ה'”;
- (2) בסעיף קטן (ב), ברישה, אחרי “החלה לגביו” יבוא “למעט הוראה לפי פרק ה'”;
- (3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

”(ג) הפר אדם, למעט משתמש שהוא מעביד או מי מטעמו, הוראה מההוראות לפי פרק ה' החלה לגביו, כמפורט בתוספת שנייה א', רשאי הממונה להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום כמפורט לגביו בתוספת שנייה ב'.

”(ד) הפר אדם, למעט משתמש שהוא מעביד או מי מטעמו, הוראה מההוראות לפי פרק ה' החלה לגביו, שקבועה בשלה עבירה לפי סעיף 38(ב), רשאי הממונה להטיל עליו עיצום כספי בשיעור של 200 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהיה אפשר להטיל עליו לפי תוספת שנייה ב' אילו הפר הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת שנייה א'.”;

(7) בסעיף 35** –

- (א) בסעיף קטן (א), אחרי “בתוספת השנייה” יבוא “או בתוספת השנייה ב' לפי העניין” ואחרי “בסעיף 32(ב)” יבוא “או (ד)”;
 - (ב) בסעיף קטן (ב), אחרי “בתוספת השנייה” יבוא “או בתוספת השנייה ב' לפי העניין” ואחרי “בסעיף 32(ב)” יבוא “או (ד)”;
 - (8) בסעיף 36א**, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
- ”(א1) שר האוצר רשאי, בצו, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, לשנות את תוספת שנייה א' ותוספת שנייה ב', ובלבד שסכומי העיצום הכספי לפי תוספת שנייה ב' לא יעלו על הסכומים כמפורט להלן, לפי העניין –

ד ב ר י ה ס ב ר

הסמכות לברר תלונות ציבור וכן סמכויות לעניין שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין.
לפסקאות (6) עד (10) ו- (13)

בהצעת חוק הגברת האכיפה מוצע לתקן את חוקי הפיקוח על שירותים פיננסיים שבפיקוחו של הממונה, כדי לייעל את הליכי האכיפה של הממונה לפי אותם חוקים. בין השאר תוקנו ההוראות לעניין עונשין ועיצום כספי. בסעיף 3 להצעת חוק הגברת האכיפה, מוצע תיקון לחוק הייעוץ, באותו הקשר.

כמו כן מוצע להסמיך את הממונה לקבוע הוראות שונות למשתמשים בנוגע לאופן השימוש במידע המועבר במערכת, ושמירתו.

עוד מוצע להחיל על חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית סמכויות פיקוח ואכיפה מכוח חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו המתוקן, המוצע בסעיף 1 להצעת חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע”א-2010 (בפרק זה – הצעת חוק הגברת האכיפה), אשר מפורסמת בחוברת זו. סמכויות אלה כוללות, בין השאר, את הסמכות לדרוש ידיעות ומסמכים, לרבות מידע לצרכים סטטיסטיים,

** ההפניה היא לסעיפים 32, 35, 36א, 37, 38(ב) והתוספת השנייה לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס”ה-2005, כנוסחם המוצע בסעיף 3 להצעת חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע”א-2010, המפורסמת בחוברת זו.

- (1) לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית או גוף מוסדי – 2,000,000 שקלים חדשים;
- (2) לעניין תאגיד שאינו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית ואינו גוף מוסדי – 1,500,000 שקלים חדשים;
- (3) לעניין יחיד שאינו מנוי בפסקה (4) – 600,000 שקלים חדשים;
- (4) לעניין יחיד שהוא בעל רישיון ולעניין יחיד העובד אצל תאגיד המנוי בפסקאות (1) או (2) ואינו נושא משרה בו – 70,000 שקלים חדשים;
- (9) בסעיף 37** –
- (א) בפסקה (3), אחרי "שאינו גוף מוסדי" יבוא "ואינו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית";
- (ב) בפסקה (4), אחרי "לגבי גוף מוסדי" יבוא "ולגבי חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית";
- (10) בסעיף 38(ב)***, בסופו יבוא:
- "(19) הפעיל מערכת סליקה פנסיונית בלא רישיון בניגוד להוראות סעיף 31א;
- (20) פעל בניגוד להוראה שנתן לו הממונה בהתאם להוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ב), בדבר ניהול עסקיו אחרי ביטול רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית;
- (21) החזיק אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית או שלט בחברה כאמור, בלי שהיה בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 31;
- (22) העביר אמצעי שליטה בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ג);
- (23) קיבל או מסר מידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, עיין בו בלא זכות גישה, עשה בו שימוש או שמר אותו במערכת, שלא לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 31 ו-31טז, בניגוד להוראות סעיף 31ז;
- (24) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שנתן הממונה, לפי הוראות סעיף 62(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ח(ג));
- (25) לא מילא אחר הוראה שנתן הממונה לתיקון פגם או למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ח(ג));
- (26) הפר הוראה שנתן הממונה לפי הוראות סעיפים 67 או 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ח(ג));
- (27) כיהן כנושא משרה או כעובד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31(ח(ג)), או כיהן כנושא משרה בחברה אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;
- "

ד ב ר י ה ס ב ר

בסעיף 41(6) עד (10) ו-13) להצעת החוק, הוא לסעיפי חוק הייעוץ בנוסחם המתוקן לפי סעיף 3 להצעת חוק הגברת האכיפה.

בהמשך לתיקון האמור ובהתאמה לו, מוצע לקבוע הוראות עונשיות ולהסמיך את הממונה להטיל עיצום כספי, גם בכל הנוגע להפרות של הוראות פרק ה' לחוק הייעוץ, כנוסחו בפרק י"א להצעת החוק, ויובהר כי התיקון המוצע

(28) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בניגוד להוראות סעיף 42א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31זיט או נתן הסכמתו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו בדוח או בהודעה כאמור, בודעו שיש בהם פרט מטעה.”;

(11) בסעיף 42 –

(א) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (2) יבוא:

” (3) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית;

(4) אגרה שנתית לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית.”;

(ב) בסעיף קטן (ד), במקום “לא שילם יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני אגרה שהיה עליו לשלם” יבוא “לא שילמו יועץ פנסיוני, סוכן שיווק פנסיוני או חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית אגרה שהיה עליהם לשלם”, במקום “יותלה רישיונו” יבוא “יותלה רישיונם”, במקום “שמסר לו הממונה” יבוא “שמסר להם הממונה” ובסופו יבוא “חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית שרישיונה הותלה, תודיע על כך מיד למשתמשי המערכת; הותלה רישיונה של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, רשאי הממונה, בתקופת ההתליה, לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 31ח(ג)”;

(ג) בסעיף קטן (ה), במקום “רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני” יבוא “רישיון יועץ פנסיוני, רישיון סוכן שיווק פנסיוני או רישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית”, במקום “חובותיו של בעל הרישיון כאמור” יבוא “חובותיהם של בעל הרישיון או החברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לפי העניין” ובמקום “על ידו” יבוא “על ידם”;

(12) בסעיף 43(א), במקום “לפי סעיף 21(ב)” יבוא “לפי סעיפים 21(ב), 31 ו-31זיב”;

(13) אחרי התוספת השנייה** יבוא:

“תוספת שנייה א’

(סעיפים 32(ג) ו-36א(1א))

חלק א’

(1) לא דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 131(ג);

ד ב ר י ה ס ב ר

לה הממונה. עוד מוצע לקבוע כי חברה שרישיונה הותלה כאמור תידע את משתמשי המערכת באופן מיידי.

לפסקה (12)

סעיף 43 לחוק הייעוץ קובע פטור מפרסום ברשומות לגבי חלק מהוראות הממונה לפי החוק. מוצע להבהיר כי הפטור האמור לא יחול על הוראות הממונה לעניין השימוש במערכת הסליקה הפנסיונית ולעניין הטלת חובה על משתמשים לעשות שימוש במערכת האמורה.

לפסקה (11)

סעיף 42 לחוק הייעוץ עניינו “אגרות”. מוצע לתקן את הסעיף האמור כך שתוקנה לשר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, הסמכות לקבוע אגרות לעניין הגשת בקשה לרישיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, וכן אגרה שנתית להפעלת מערכת כאמור. כמו כן, בדומה לסעיף 58(ד) לחוק הפיקוח על קופות גמל, מוצע לקבוע כי חברה אשר לא שילמה אגרה לפי סעיף זה בתוך שנה מהמועד הקבוע, יותלה רישיונה החל במועד שנקבע לכך בהתראה שמסר

** ראה ההערה בעמ’ 77.

- (2) הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 131ז, או שניתנו לפי סעיף 131ח(ב);
- (3) לא מילא אחר דרישה שניתנה לו לפי סעיפים 50 או 73 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 131ח(ג);
- (4) לא הגיש לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחל בסעיף 131ט;
- (5) לא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית של חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48א(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 131ט;
- (6) לא מסר לממונה פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48א(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 131ט.

חלק ב'

- (1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברשיון להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בניגוד להוראות סעיף 131א;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לפי סעיף 131, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (3) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, בהתאם להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 131ז, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (4) כיהן כנושא משרה או כבעל תפקיד אחר בחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בניגוד להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 131ז;
- (5) לא החזיק בהון עצמי מזערי שנקבע לפי סעיף 131ח.

חלק ג'

- (1) לא אפשר לגוף מוסדי, ליועץ פנסיוני, לסוכן פנסיוני, למעביד או למי מטעמו, או לחברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית, לקבל ולמסור, באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, מידע או כספים כאמור בסעיף 131ט, בניגוד להוראות סעיף 131א;
- (2) לא קיבל או מסר מידע או כספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית אף שהממונה חייבו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 131ב(א);
- (3) לא ביצע את כל הפעולות הדרושות לשם התחברות למערכת סליקה פנסיונית ולשם שימוש בה, לפי כללי המערכת, בניגוד להוראות סעיף 131ב(ב);
- (4) גבה דמי שימוש שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 131ז;
- (5) קיבל או מסר מידע באמצעות מערכת סליקה פנסיונית, עיין בו בלא זכות גישה, עשה בו שימוש או שמר אותו במערכת, שלא לשם ביצוע ההוראות לפי סעיפים 131טז ו-131טז, בניגוד להוראות סעיף 131ז.

תוספת שנייה ב'

(סעיפים 32(ג) ו-36א(א1))

(1) לעניין חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית או גוף מוסדי –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			היקף נכסים מנוהלים (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת שנייה א'	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	מעל 1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	מעל 10,000

(2) לעניין תאגיד שאינו חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית ואינו גוף מוסדי –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת שנייה א'
750,000	450,000	200,000

(3) לעניין יחיד שאינו מנוי בפרט (4) –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת שנייה א'
300,000	150,000	100,000

(4) לעניין יחיד שהוא בעל רישיון ולעניין יחיד העובד אצל תאגיד המנוי בפרטים (1) או (2) ואינו נושא משרה בו –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת שנייה א'	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת שנייה א'
35,000	25,000	12,500

תיקון חוק תובענות ייצוגיות

42. בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006⁴⁶, בתוספת השנייה, בסופה יבוא:

"13. תביעה נגד חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית או משתמש במערכת כאמור, בקשר להעברת מידע או כספים באמצעות מערכת סליקה פנסיונית; לעניין זה, "חברה להפעלת מערכת סליקה פנסיונית", "מערכת סליקה פנסיונית", ו"משתמש" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני והפעלת מערכת סליקה פנסיונית), התשס"ה-2005."

ד ב ר י ה ס ב ר

פנסיונית או משתמש במערכת כאמור, בקשר להעברת מידע או כספים באמצעותה.

סעיף 42 מוצע לתקן את התוספת השנייה לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, ובכך לאפשר הגשת תובענה ייצוגית נגד חברה להפעלת מערכת סליקה

⁴⁶ ס"ח התשס"ו, עמ' 264.