

**טיוטת חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3), התשפ"ה-2025 - הסמכת ועדת השרים**

**לענייני חקיקה**

**הצעה להחלטה**

מ ח ל י ט י ם,

1. לאשר עקרונית את טיוטת חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3 והוראת שעה), התשפ"ה-2025 (להלן - **הצעת החוק**), המצורפת.
2. להסמיך את ועדת שרים לענייני חקיקה לאשר, על דעת הממשלה, את נוסחה הסופי של הצעת החוק.
3. בהתאם לסעיף 81(ג) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת, להקדים את הדיון בהצעת החוק.
4. בהתאם לסעיף 88(ב) לתקנון הכנסת, לבקש מוועדת הכנסת, להתיר את הקריאה השנייה בהצעת חוק היסוד ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

### דברי הסבר

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב - 2021 (להלן - **החוק** או **חוק שירות מידע פיננסי**) אשר נחקק בחודש נובמבר 2021 ונכנס לתוקף ביוני 2022, הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן - **הרשות**) להעניק רישיונות למתן שירות מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק זה, ולפקח על בעלי רישיונות כאמור בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי.

חוק שירות מידע פיננסי עוסק במתן שירות מידע פיננסי שהוא שירות מקוון שבמסגרתו בעל רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי (להלן - **נותן שירות או נותן שירות מידע פיננסי**), לבקשת ובהסכמת הלקוח, אוסף מידע פיננסי על אודות הלקוח שנמצא בידי גופים פיננסיים מהם מקבל הלקוח שירות פיננסי (להלן - **מקורות מידע**), ונותן על בסיסו שירות ללקוח. החוק חל באותם מקרים שבהם איסוף המידע הפיננסי כאמור נעשה מכוח גישה של נותן השירות למערכת מקוונת שדרכה מחויב מקור מידע לתת גישה למידע הפיננסי (להלן - **מערכת הממשק למידע פיננסי**). סעיף 79 לחוק קובע תחילה מדורגת של החוק ביחס למקורות מידע מסוגים שונים וסלי המידע הקיימים אצלם, כהגדרתם בחלק א' לתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי (להלן - **סלי המידע**).

מידע פיננסי, הוא מידע על אודות הפעילות הפיננסית של הלקוח שמתנהלת אצל מקורות המידע, בסלי מידע שונים כדוגמת: מידע על אודות חשבון תשלום של הלקוח, ובכלל זה פירוט יתרות וכלל החיובים והזיכויים בחשבון; מידע על אודות האשראי של הלקוח, ובכלל זה יתרת האשראי שהלקוח נטל, הריביות והעמלות שהוסכמו; מידע על אודות החסכונות של הלקוח, ובכלל זה סכומי החיסכון של הלקוח וריביות שהוא מקבל בעדו; מידע על אודות תיק ניירות הערך שמחזיק הלקוח והעמלות המשולמות לעניין תיק ניירות ערך וכיוצא בזה.

במסגרת שירות מידע פיננסי יכול נותן שירות להציע ללקוחות שירותים שונים. לדוגמה, ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע פיננסי שונים; השוואת עלויות; העברת מידע לגופים פיננסיים לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח לשירותים פיננסיים שאותם הלקוח צורך או מבקש לצרוך (למשל, לצורך קבלת הצעות מחיר מתחרות) או לשם סיוע בהתקשרות עמם; ייעוץ בדבר התנהלותו הכלכלית של הלקוח ועוד. בהתאם לחוק, לא מדובר ברשימה סגורה של שימושים שיכול נותן שירות לעשות במידע הפיננסי, ובלבד שהשימוש נוגע להתנהלותו הכלכלית של הלקוח, לטובת הלקוח ובהסכמתו המפורשת.

סעיף 60 לחוק קובע איסור גישה אל מידע פיננסי על אודות לקוח הנמצא אצל מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, באמצעות מערכת מקוונת ותוך שימוש בפרטי הגישה אל חשבוננו של הלקוח שנועדו לאמת את זהותו בפני מקור המידע (להלן - **פרטי הגישה של הלקוח**). מטרתו של איסור זה היא למנוע שימוש בפרטי הגישה של הלקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי, וכך למנוע מסירה של פרטי הגישה של הלקוח לאחר, שכן מסירה ושימוש כאמור מעוררים סיכונים שונים. כמו כן, מכיוון שהחוק מייצר חלופה מתקדמת יותר ובטוחה יותר למתן שירות מידע פיננסי, כלומר, קבלת המידע הפיננסי באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, ההנחה היא כי יש במערכת הממשק למידע פיננסי עדיפות הן עבור הלקוח והן עבור נותן השירות, כך שהשימוש בגישה באמצעות פרטי הגישה של הלקוח יתייתר. עם זאת, על מנת לאפשר את מתן השירות עד לכניסת כל סלי המידע שהוגדרו בחוק לתוקף באופן

שיאפשר את קבלת המידע הפיננסי דרך מערכת הממשק למידע פיננסי, נקבעה הוראת מעבר בסעיף 81 לחוק, שלפיה עוסקים ותיקים (אשר פעלו בתחום שירות המידע הפיננסי קודם לכניסת החוק לתוקף) יהיו רשאים במהלך תקופת המעבר, להמשיך בגישה למידע הפיננסי על אודות לקוחותיהם באמצעות פרטי הגישה של הלקוח וזאת, כאמור, במטרה לאפשר את המשך מתן השירות מטעמם ללקוחות. הוראה זו עתידה להסתיים ביום 14 באפריל 2025.

במסגרת יישום חוק שירות מידע פיננסי, חלה חובה על מקורות מידע שהם בנק או תאגיד עזר, להנגיש את כל המידע הפיננסי הכלול בסלי במידע גם לחשבונות של תאגידים החל מאפריל 2024.

סעיף 44(א) לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי מקור מידע נדרש לאפשר לבעל חשבון, בחשבון של תאגיד, להסמך, בכל עת, מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון. סעיף קטן (ב) קובע חובה על מקור המידע לאפשר תהליך זה באופן פשוט ונוח. יחד עם זאת, מהניסיון שנצבר במהלך החודשים האחרונים, מעת שחובת הנגשת המידע לגבי חשבונות של תאגידים כאמור נכנסה לתוקף, עולה כי בפועל מספר קטן של תאגידים השלימו במהלכם את הליך ההסמכה האמור וכך לא ניתנה גישה למידע פיננסי בחשבונות תאגידים באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, במידה מספקת<sup>1</sup>. מפניות ובדיקות שנערכו על ידי רשות ניירות ערך בנושא עלה כי מתעוררים קשיים משמעותיים בחיבור חשבונות של תאגידים בבנקים ובתאגידי עזר בנקאיים, לשירות מידע פיננסי המבוצע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, בין היתר, בשל הצורך בקיום הליך הסמכה בתוך התאגיד לעניין מורשה חתימה לפי חוק זה. קשיים אלה מונעים חיבור של תאגידים לשירות מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, שכן מדובר בתהליך הסמכה ראשוני שחובה להשלימו בטרם תחילת מתן השירות. בנוסף, היות שעברה תקופה קצרה מאז נכנסו סלי המידע בנוגע לחשבונות של תאגידים לתוקף, ישנו חשש כי במהלך עבודה רציפה של מערכת הממשק יתגלו פערים במידע הפיננסי לגבי חשבונות של תאגידים הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לבין המידע הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. חשש זה עלה גם לאור פניות שהתקבלו מנותני שירות שונים אשר טענו כי קיימים פערים במידע הזמין דרך מערכת הממשק. לשלמות המידע יש חשיבות רבה בעיקר בחשבונות של תאגידים, שבהם השימושים במידע פיננסי הם רחבים וכוללים הנהלת חשבונות, תשלומי מיסים, הוצאת דוחות מפורטים ועוד.

לנוכח קשיים אלה בהקמת הרשאת גישה לפי סעיף 44 לחוק שירות מידע פיננסי והפערים האמורים במידע הפיננסי הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לעומת זה הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח, סיום "תקופת המעבר" המוגדרת בסעיף 81(א) לחוק שתוארה לעיל, משמעותו חוסר יכולת של נותני שירות מידע פיננסי לתת שירות ללקוחותיהם שהם תאגידים. קשיים אלה רלוונטיים הן לפעילות של עוסקים ותיקים, דהיינו נותני שירות אשר החלו בפעילות לפני כניסת החוק לתוקף והן לגבי פעילותם של נותני שירות שאינם עוסקים ותיקים אך גם הם מציעים שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים.

לנוכח זאת ועל מנת שניתן יהיה לתת שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים על ידי איסוף המידע הפיננסי אודותם, מוצע לתקן את החוק בשני פנים – הראשון, קביעת הוראת שעה לתקופה

<sup>1</sup> דוח פעילות חברות נותנות שירותי מידע פיננסי 2024, זמין באתר רשות ניירות ערך (<https://app.new.isa.gov.il/public/download/media/20809.json>).

מוגבלת שבמהלכה יותר לנותני שירות לאסוף מידע פיננסי על אודות לקוחותיהם שהם תאגידים בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. יודגש לעניין זה כי הגופים שיותר להם לפעול כאמור הם גופים המפוקחים על ידי אחד מהרגולטורים הפיננסיים, בין השאר לעניין אבטחת מידע, בנוסף הוראת השעה המוצעת תחול על חשבונות שהם תאגידים בלבד ולא לקוחות שהם יחידים. לאור כל האמור, הסיכונים הפוטנציאליים בשימוש בפרטי גישה של לקוח תחת מגבלות אלה מופחתים. השני, קביעת הוראת מעבר בנוגע לחשבונות קיימים של תאגידים אשר הוקמו לפני יום התחילה של חוק שירות מידע פיננסי במטרה להקל על התחברות של חשבונות כאמור לשירותי מידע פיננסי. במסגרת הוראת המעבר מוצע לקבוע כברירת מחדל כי מורשה החתימה הבכיר שהסמך התאגיד לבצע פעולות תשלום בחשבון ואשר רשום אצל מקור המידע, ייחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד.

לנוכח פקיעת הוראת השעה כאמור לעיל והצורך בתיקון החוק בהקדם, מוצע לפעול לקיצור לוחות הזמנים לקידום הצעת החוק ובכלל זאת לאשר את טיוטת החוק על דעת הממשלה ולבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בטיטוט החוק, וכן להתיר את הקריאה השניה ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

#### **נתונים כלכליים והשפעה על משק המדינה**

אין.

#### **תקציב**

אין.

#### **השפעת ההצעה על מצבת כח האדם**

אין.

#### **עמדת שרים אחרים שההצעה נוגעת לתחום סמכותם**

אין.

#### **החלטות קודמות של הממשלה בנושא**

אין.

#### **עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה**

מצורפת חוות דעתו של היועץ המשפטי של משרד האוצר.

#### **סיווגים**

סיווג ראשי : 07 חקיקה ממשלתית

סיווג משני : 06 פורמאלי

מוגש על ידי שר האוצר

ז' באדר התשפ"ה

07 במרץ 2025

## טיוטת חוק

### שם החוק המוצע

חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3 והוראת שעה), התשפ"ה-2025.

### מטרת החוק המוצע והצורך בו

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב - 2021 (להלן - **החוק** או **חוק שירות מידע פיננסי**) אשר נחקק בחודש נובמבר 2021 ונכנס לתוקף ביוני 2022, הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן - **הרשות**) להעניק רישיונות למתן שירות מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק זה, ולפקח על בעלי רישיונות כאמור בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי.

חוק שירות מידע פיננסי עוסק במתן שירות מידע פיננסי שהוא שירות מקוון שבמסגרתו בעל רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי (להלן - **נותן שירות או נותן שירות מידע פיננסי**), לבקשת ובהסכמת הלקוח, אוסף מידע פיננסי על אודות הלקוח שנמצא בידי גופים פיננסיים מהם מקבל הלקוח שירות פיננסי (להלן - **מקורות מידע**), ונותן על בסיסו שירות ללקוח. החוק חל באותם מקרים שבהם איסוף המידע הפיננסי כאמור נעשה מכוח גישה של נותן השירות למערכת מקוונת שדרכה מחויב מקור מידע לתת גישה למידע הפיננסי (להלן - **מערכת הממשק למידע פיננסי**). סעיף 79 לחוק קובע תחילה מדורגת של החוק ביחס למקורות מידע מסוגים שונים וסלי המידע הקיימים אצלם, כהגדרתם בחלק א' לתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי (להלן - **סלי המידע**). מידע פיננסי, הוא מידע על אודות הפעילות הפיננסית של הלקוח שמתנהלת אצל מקורות המידע, בסלי מידע שונים כדוגמת: מידע על אודות חשבון תשלום של הלקוח; מידע על אודות האשראי של הלקוח; מידע על אודות החסכונות של הלקוח; מידע על אודות תיק ניירות הערך שמחזיק הלקוח וכיוצא בזה.

במסגרת שירות מידע פיננסי יכול נותן שירות להציע ללקוחות שירותים שונים. לדוגמה, ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע פיננסי שונים; השוואת עלויות; העברת מידע לגופים פיננסיים לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח לשירותים פיננסיים שאותם הלקוח צורך או מבקש לצרוך (למשל, לצורך קבלת הצעות מחיר מתחרות) או לשם סיוע בהתקשרות עמם; ייעוץ בדבר התנהלותו הכלכלית של הלקוח ועוד. בהתאם לחוק, לא מדובר ברשימה סגורה של שימושים שיכול נותן שירות לעשות במידע הפיננסי, ובלבד שהשימוש נוגע להתנהלותו הכלכלית של הלקוח, לטובת הלקוח ובהסכמתו המפורשת. סעיף 60 לחוק קובע איסור גישה אל מידע פיננסי על אודות לקוח הנמצא אצל מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, באמצעות מערכת מקוונת ותוך שימוש בפרטי הגישה אל חשבונות של הלקוח שנועדו לאמת את זהותו בפני מקור המידע (להלן - **פרטי הגישה של הלקוח**). מטרתו של איסור זה היא למנוע שימוש בפרטי הגישה של הלקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי, וכך למנוע מסירה של פרטי הגישה של הלקוח לאחר, שכן מסירה ושימוש כאמור מעוררים סיכונים שונים. כמו כן, מכיוון שהחוק מייצר חלופה מתקדמת יותר ובטוחה

יותר למתן שירות מידע פיננסי, כלומר, קבלת המידע הפיננסי באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, ההנחה היא כי יש במערכת הממשק למידע פיננסי עדיפות הן עבור הלקוח והן עבור נותן השירות, כך שהשימוש בגישה באמצעות פרטי הגישה של הלקוח יתייחר. עם זאת, על מנת לאפשר את מתן השירות עד לכניסת כל סלי המידע שהוגדרו בחוק לתוקף באופן שיאפשר את קבלת המידע הפיננסי דרך מערכת הממשק למידע פיננסי, נקבעה הוראת מעבר בסעיף 81 לחוק, שלפיה עוסקים ותיקים (אשר פעלו בתחום שירות המידע הפיננסי קודם לכניסת החוק לתוקף) יהיו רשאים במהלך תקופת המעבר, להמשיך בגישה למידע הפיננסי על אודות לקוחותיהם באמצעות פרטי הגישה של הלקוח וזאת, כאמור, במטרה לאפשר את המשך מתן השירות מטעמם ללקוחות. הוראה זו עתידה להסתיים ביום 14 באפריל 2025.

במסגרת יישום חוק שירות מידע פיננסי, חלה חובה על מקורות מידע שהם בנק או תאגיד עזר, להנגיש את כל המידע הפיננסי הכלול בסלי במידע גם לחשבונות של תאגידים החל מאפריל 2024.

סעיף 44(א) לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי מקור מידע נדרש לאפשר לבעל חשבון, בחשבון של תאגיד, להסמך, בכל עת, מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון. סעיף קטן (ב) קובע חובה על מקור המידע לאפשר תהליך זה באופן פשוט ונוח. יחד עם זאת, מהניסיון שנצבר במהלך החודשים האחרונים, מעת שחובת הנגשת המידע לגבי חשבונות של תאגידים כאמור נכנסה לתוקף, עולה כי בפועל מספר קטן של תאגידים השלימו במהלכם את הליך ההסמכה האמור וכך לא ניתנה גישה למידע פיננסי בחשבונות תאגידים באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, במידה מספקת<sup>2</sup>. מפניות ובדיקות שנערכו על ידי רשות ניירות ערך בנושא עלה כי מתעוררים קשיים משמעותיים בחיבור חשבונות של תאגידים בבנקים ובתאגיד עזר בנקאיים, לשירות מידע פיננסי המבוצע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, בין היתר, בשל הצורך בקיום הליך הסמכה בתוך התאגיד לעניין מורשה חתימה לפי חוק זה. קשיים אלה מונעים חיבור של תאגידים לשירות מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, שכן מדובר בתהליך הסמכה ראשוני שחובה להשלימו בטרם תחילת מתן השירות. בנוסף, היות שעברה תקופה קצרה מאז נכנסו סלי המידע בנוגע לחשבונות של תאגידים לתוקף, ישנו חשש כי במהלך עבודה רציפה של מערכת הממשק יתגלו פערים במידע הפיננסי לגבי חשבונות של תאגידים הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לבין המידע הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. חשש זה עלה גם לאור פניות שהתקבלו מנותני שירות שונים אשר טענו כי קיימים פערים במידע הזמין דרך מערכת הממשק. לשלמות המידע יש חשיבות רבה בעיקר בחשבונות של תאגידים, שבהם השימושים במידע פיננסי הם רחבים וכוללים הנהלת חשבונות, תשלומי מיסים, הוצאת דוחות מפורטים ועוד. לנוכח קשיים אלה בהקמת הרשאת גישה לפי סעיף 44 לחוק שירות מידע פיננסי

<sup>2</sup> דוח פעילות חברות נותנות שירותי מידע פיננסי 2024, זמין באתר רשות ניירות ערך (<https://app.new.isa.gov.il/public/download/media/20809.json>).

והפערים האמורים במידע הפיננסי הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לעומת זה הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח, סיום "תקופת המעבר" המוגדרת בסעיף 81(א) לחוק שתוארה לעיל, משמעותו חוסר יכולת של נותני שירות מידע פיננסי לתת שירות ללקוחותיהם שהם תאגידים. קשיים אלה רלוונטיים הן לפעילות של עוסקים ותיקים, דהיינו נותני שירות אשר החלו בפעילות לפני כניסת החוק לתוקף והן לגבי פעילותם של נותני שירות שאינם עוסקים ותיקים אך גם הם מציעים שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים.

לנוכח זאת ועל מנת שניתן יהיה לתת שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים על ידי איסוף המידע הפיננסי אודותם, מוצע לתקן את החוק בשני פנים כמפורט בעיקרי החוק שלהלן.

## **עיקרי החוק המוצע**

### **עיקר 1**

מוצע לתקן את החוק ולקבוע הוראת מעבר בנוגע לחשבונות קיימים של תאגידים אשר הוקמו לפני יום התחילה של חוק שירות מידע פיננסי במטרה להקל על התחברות של חשבונות כאמור לשירותי מידע פיננסי. במסגרת הוראת המעבר מוצע לקבוע כברירת מחדל כי מורשה החתימה הבכיר שהסמיך התאגיד לבצע פעולות תשלום בחשבון באופן מקוון ואשר רשום אצל מקור המידע, יחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד

### **עיקר 2**

מוצע לקבוע הוראת שעה לתקופה מוגבלת שבמהלכה יותר לנותני שירות מידע פיננסי לאסוף מידע פיננסי על אודות לקוחותיהם שהם תאגידים בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי גישה של הלקוח שנועדו לאמת את זהותו בפני מקור המידע. יודגש לעניין זה כי הגופים שיותר להם לפעול כאמור הם גופים המפוקחים על ידי אחד מהרגולטורים הפיננסיים, בין השאר לעניין אבטחת מידע, בנוסף הוראת השעה המוצעת תחול על חשבונות שהם תאגידים בלבד ולא לקוחות שהם יחידים.

## **השפעת החוק המוצע על חוקים קיימים**

יתוקן חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.

## **השפעה החוק המוצע על התקן המנהלי ועל תקציב המדינה**

אין

## **הערות המשרדים**

הערות המשרדים הוטמעו בטיוטת החוק.

**עמדת המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (אזרחי) היא שאין מניעה משפטית מלהביא את טיוטת החוק לאישור ועדת השרים לענייני חקיקה.**

הממונה על התקציבים במשרד האוצר תומך בטיוטת החוק המוצעת.

מצורף נוסח טיוטת החוק המוצעת.

טיוטת חוק מטעם הממשלה:

טיוטת חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3 והוראת שעה), התשפ"ה-2025

הוספת סעיף 80א 1. בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021<sup>3</sup> (להלן - החוק העיקרי), אחרי סעיף 80 יבוא:

"הוראת מעבר 80א. (א) בסעיף זה - לעניין חשבון של תאגיד

"מורשה חתימה", בחשבון של תאגיד - מי שרשום אצל מקור המידע כמי שהתאגיד ייפה את כוחו לבצע פעולות תשלום בחשבונו של התאגיד באופן מקוון;

"מורשה חתימה בכיר", בחשבון של תאגיד – מורשה חתימה אחד או כמה מורשי חתימה יחד שההיקף הכספי של פעולות התשלום שהתאגיד ייפה את כוחם לבצען בחשבונו של התאגיד, באופן מקוון, הוא הגבוה ביותר ביחס לשאר מורשי החתימה בחשבונו.

(ב) מורשה חתימה בכיר, בחשבון של תאגיד שנפתח אצל מקור מידע לפני יום התחילה, יחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד, לפי סעיף 44(א), לעניין אותו חשבון, וזאת כל עוד לא הסמיך בעל החשבון אדם אחר לפי הסעיף האמור ולא ביטל אצל מקור המידע את הרשאתו של מורשה החתימה הבכיר לעניין מתן הרשאת גישה כאמור.

<sup>3</sup> ס"ח התשפ"א, עמ' 288; התשפ"ד, עמ' 1494.



(ג) בלי לגרוע מהוראות סעיף 45(א), נתן מורשה חתימה בכיר בחשבון של תאגיד הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד, בהתאם להוראות סעיף קטן (ב), רשאי גם כל מורשה חתימה אחר בחשבון התאגיד לבטל את ההרשאה שניתנה כאמור, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 45(ב) עד (ד), בשינויים המחוייבים; מקור המידע יודיע למורשי החתימה האחרים בחשבון התאגיד, בהקדם האפשרי, על הרשאת גישה שניתנה כאמור ועל זכותו של כל אחד לבטל את אותה הרשאה.

(ד) מאסדר מקור המידע רשאי לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות לעניין הודעת מקור המידע לפי סעיף קטן (ג), ובכלל זה הפרטים שייכללו בה ואופן המשלוח שלה."

2. תחילתו של סעיף 80א לחוק העיקרי כנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, ביום כ"ב בתשרי התשפ"ו (14 באוקטובר 2025) (בחוק זה- יום התחילה); שר האוצר רשאי, בצו, לדחות את יום התחילה בתקופה אחת שלא תעלה על שישה חודשים.

תחילה

3. (א) בתקופה שמיום ט"ז בניסן התשפ"ה (14 באפריל 2025) עד תום שנה מהמועד האמור (בסעיף זה- תקופת הוראת השעה), יקראו את סעיף 60 לחוק העיקרי כך שהאמור בו יסומן "(א)", ואחריו יבוא:

גישה באמצעות פרטי הגישה של לקוח שהוא תאגיד - הוראת שעה

"(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירות לגשת אל מידע פיננסי על אודות לקוח שהוא תאגיד, הנמצא ברשות מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, על בסיס אותו מידע, באמצעות מערכת מקוונת, תוך שימוש בפרטי הגישה של הלקוח כאמור בסעיף קטן (א); על נותן שירות כאמור יחולו, לגבי מידע שמקורו בפרטי לקוח שהוא תאגיד כאמור, ההוראות לפי חוק זה החלות על נותן שירות לגבי מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, למעט סעיף 57(ב) ופרט 21 בחלק ב' לתוספת השביעית, והכול בשינויים המחוייבים, ובשינויים אלה:

(1) בסעיף 25, סעיף קטן (ג) – לא ייקרא;

(2) לעניין סעיף 26 – החובה לפי סעיף קטן (א)(2) לאפשר ללקוח, במסגרת ההסכם, לבחור את סלי המידע שלגביהם הוא מסכים כי תינתן לנותן השירות גישה למידע פיננסי, לא תחול לעניין מידע שמקורו בפרטי הלקוח;

(3) לעניין סעיף 28–

(א) בסעיף קטן (א), המילים "סלי המידע" – לא ייקראו;

(ב) בסעיף קטן (ג), פסקה (2) – לא תיקרא;

(ג) סעיף קטן (ד) – לא ייקרא.

(ג) על גוף פיננסי, מייצג, נותן שירות או גוף אחר שנקבע לפי סעיף 29(ו)(2)(ב) ו-(ג), שקיבל מנותן שירות מידע שמקורו בפרטי לקוח בהתאם להוראות סעיף 29, כפי שהוחל בסעיף קטן (ב), יחולו הוראות הסעיף האמור גם לעניין אותו מידע.

(ד) מקור מידע לא ימנע מנותן שירות לקבל, בהתאם להוראות סעיף קטן (ב), מידע שמקורו בפרטי לקוח, באמצעים הטכנולוגיים שהיו נהוגים אצל עוסקים ותיקים ערב יום התחילה, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, "עוסק ותיק" – נותן שירות, שעסק ערב יום התחילה במתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית כאמור בסעיף 25(א), על בסיס מידע שמקורו בפרטי הלקוח."

(ב) שר האוצר רשאי, בצו, להאריך את תקופת הוראת השעה, אם מצא כי נותן שירות לא יכול לתת שירות מידע פיננסי לתאגיד, באופן תקין, ללא גישה באמצעות מערכת מקוונת, תוך שימוש בפרטי הגישה של הלקוח, כאמור בסעיף 60(א) לחוק העיקרי ובשים לב לסיכונים הכרוכים בשימוש בפרטי הגישה של לקוח שהוא תאגיד בידי נותן שירות, ובלבד שלא יאריך את התקופה כאמור ביותר משלוש תקופות שלא יעלו על שישה חודשים כל אחת; הארכת התקופה כאמור יכול שתהיה לגבי כלל מקורות המידע או התאגידים או לגבי סוג מסוים מהם; לעניין זה, "מקור מידע", "נותן שירות", "שירות מידע פיננסי" – כהגדרתם בחוק העיקרי.

#### ד ב ר י ה ס ב ר

**כללי** חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב - 2021 (להלן - חוק שירות מידע פיננסי) אשר נחקק ביום י"ד בכסלו התשפ"ב (18 בנובמבר 2021) ונכנס לתוקף ביוני 2022, הסדיר

לראשונה בישראל את תחום הבנקאות הפתוחה שהחל להתפתח טרם חקיקת החוק, ביוזמת בנק ישראל באמצעות הוראות המפקח על הבנקים. החוק הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן - הרשות) להעניק רישיונות למתן שירות מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק ולפקח על בעלי רישיונות כאמור, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק. עם זאת, חובת הרישוי לעיסוק במתן שירות מידע פיננסי אינה חלה, לפי החוק, על גופים פיננסיים מסוימים הפטורים ממנה, ואלה רשאים לעסוק בכך בכפוף לאישור המאסדר שלהם והם מפוקחים על ידו גם ביחס לפעילותם זו.

חוק שירות מידע פיננסי מסדיר שירות מקוון שבמסגרתו אוסף בעל רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי (להלן - נותן שירות), בעצמו או באמצעות נותן שירות אחר, לבקשת ובהסכמת הלקוח, מידע פיננסי על אודות הלקוח, שנמצא בידי גופים פיננסיים שמהם מקבל הלקוח שירות פיננסי (להלן - מקורות מידע), ונותן על בסיסו שירות ללקוח, לרבות העברת המידע לנותן שירות אחר. איסוף כאמור של המידע הפיננסי נעשה מכוח גישה של נותן השירות למידע הפיננסי על אודות הלקוח שנמצא בידי מקור המידע, באמצעות מערכת מקוונת שדרכה מחויב מקור מידע לתת גישה למידע הפיננסי (להלן - מערכת הממשק למידע פיננסי או מערכת הממשק). יצוין כי סעיף 79 לחוק קובע תחילה מדורגת של הוראות החוק לגבי מקורות המידע המפורטים בסעיף האמור, לפי סלי המידע וסוגי החשבוניות הקיימים אצלם כהגדרתם בחלק א' בתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי (להלן - סלי המידע).

מידע פיננסי הוא מידע על אודות הפעילות הפיננסית של הלקוח שמתנהלת אצל מקורות המידע, כדוגמת: תנועות (זיכויים וחייבים) בחשבון העובר ושב של הלקוח ועלות ניהול החשבון של הלקוח (דמי ניהול חשבון); מידע על אודות האשראי של הלקוח, ובכלל זה סך האשראי שהלקוח נטל והריביות והעמלות שהוא משלם בגינו; מידע על אודות החסכונות של הלקוח, ובכלל זה היקף החיסכון של הלקוח וריביות שהוא מקבל בעדו; מידע על אודות תיק ניירות הערך שמחזיק הלקוח והעמלות שהוא משלם בעבור פעולות קנייה ומכירה של ניירות ערך, וכיוצא בזה.

במסגרת שירות מידע פיננסי יכול נותן השירות להציע ללקוחות שירותים שונים. לדוגמה, ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע פיננסי שונים; השוואת עלויות; העברת מידע לגופים פיננסיים לשם קבלת הצעות להתקשרות בעבור הלקוח לשירותים פיננסיים שאותם הלקוח צורך או מבקש לצורך (כלומר, הצעות מחיר מתחרות) או לשם סיוע בהתקשרות עמם; ייעוץ בדבר התנהלותו הכלכלית של הלקוח, ועוד. בהתאם לחוק, לא מדובר ברשימה סגורה של שימושים שיכול נותן שירות לעשות במידע הפיננסי, ובלבד שהשימוש נוגע להתנהלותו הכלכלית של הלקוח, לטובת הלקוח ובהסכמתו המפורשת.

סעיף 60 לחוק קובע איסור על כל אדם, ובכלל זה נותן שירות, לגשת אל מידע פיננסי על אודות לקוח הנמצא אצל מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, באמצעות מערכת מקוונת ותוך שימוש בפרטי הגישה של הלקוח אל חשבונו שנועדו לאמת את זהותו בפני מקור המידע (להלן - פרטי הגישה של הלקוח). האיסור האמור נועד למנוע שימוש בפרטי הגישה של הלקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי ומסירה של פרטי הגישה של הלקוח לאחר, שכן מסירה ושימוש כאמור

מעוררים סיכונים שונים, ובכלל זה סיכוני אבטחת מידע (לרבות הצורך להגן על מאגר מידע רגיש המכיל את פרטי הגישה של הלקוחות), סיכונים לגבי הגנת הפרטיות של לקוחות, סיכוני סייבר, סיכונים הנובעים מהתחזות ללקוח בפני מקור המידע, סיכונים הנוגעים לשימוש לרעה בפרטי הגישה (הונאות), ועוד.

כמו כן, מכיוון שהחוק מייצר חלופה מתקדמת ובטוחה יותר למתן שירות מידע פיננסי, באמצעות קבלת המידע הפיננסי ממערכת הממשק למידע פיננסי, ההנחה היא כי מערכת הממשק למידע פיננסי עדיפה הן עבור הלקוח והן עבור נותן השירות, כך שהשימוש בגישה באמצעות פרטי הגישה של הלקוח מתייתר. עם זאת, על מנת לאפשר מתן שירות עד לכניסת כל סלי המידע שהוגדרו בחוק לתוקף, באופן שיאפשר את קבלת המידע הפיננסי דרך מערכת הממשק למידע פיננסי, נקבעה הוראת מעבר בסעיף 81 לחוק, שלפיה עוסקים ותיקים אשר פעלו בתחום שירות המידע הפיננסי ערב כניסת החוק לתוקף יהיו רשאים, במהלך תקופת המעבר, להמשיך בגישה למידע הפיננסי על אודות לקוחותיהם באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. זאת, במטרה לאפשר את המשך מתן השירות מטעם של עוסקים ותיקים ללקוחותיהם.

הוראה זו עתידה להסתיים בתום תקופת המעבר האמורה בסעיף 81(א)(2) לחוק, קרי ביום ט"ז בניסן התשפ"ה (14 באפריל 2025), שנה לאחר שנכנסה לתוקף החובה על מקורות מידע שהם בנק או תאגיד עזר, להגיש את כל המידע הפיננסי הכלול בסלי מידע גם לחשבונות של תאגידים, בהתאם לצו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים), התשפ"ג-2023.

סעיף 44(א) לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי מקור מידע מחויב לאפשר לבעל החשבון בחשבון של תאגיד, להסמך, בכל עת, מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון, או לבטלה. עוד נקבע בסעיף 44(ב) כי חלה חובה על מקור המידע לאפשר את תהליך ההסמכה האמור באופן פשוט ונוח. יחד עם זאת, הניסיון שנצבר במהלך החודשים האחרונים, מעת שחובת הנגשת המידע לגבי חשבונות של תאגידים כאמור נכנסה לתוקף, הראה כי בפועל רק מספר מצומצם של תאגידים השלימו את הליך ההסמכה האמור. לאור כך לא התאפשרה לאותם תאגידים גישה למידע פיננסי בחשבונות תאגידים באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי במידה מספקת (ראו לעניין זה "דוח פעילות חברות נותנות שירותי מידע פיננסי 2024, באתר הרשות לניירות ערך : <https://app.new.isa.gov.il/public/download/media/20809.json>). מפניות שהתקבלו ברשות ומבדיקות שערכה בנושא כאמור, עלה כי מתעוררים קשיים משמעותיים בחיבור חשבונות של תאגידים בבנקים ובתאגידי עזר בנקאיים לשירות מידע פיננסי המבוצע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי. זאת, בין השאר, בשל הצורך בקיום הליך הסמכה בתוך התאגיד לעניין מורשה חתימה לפי סעיף 44 לחוק, הצורך בהעברת אסמכתאות להסמכה האמורה אל מקור המידע (בדרך המקובלת מול כל מקור מידע) וכן עקב בחינת האסמכתאות על ידי גורמי המקצוע במקור המידע טרם יוכל התאגיד לתת הרשאה בפועל. יצוין כי בסמוך למועד תחילת החוק ביחס ללקוחות שהם תאגידים, ובעקבות פניות שקיבל המפקח על הבנקים, בחן המפקח את הליכי היישום בבנקים השונים והבהיר כי הבנקים

נדרשים לאפשר העברה של אסמכתאות כאמור באופן מקוון, בלא צורך בהגעה לסניפי הבנקים. הקשיים האמורים מונעים חיבור של תאגידים לשירות מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, שכן מדובר בתהליך הסמכה ראשוני שיש להשלימו טרם תחילת מתן השירות. נוסף על כך, מאחר שחלפה תקופה קצרה מאז כניסתם לתוקף של סלי המידע הנוגעים לחשבונות של תאגידים, קיים חשש כי במהלך פעילותה השוטפת של מערכת הממשק יתגלו פערים בין המידע הפיננסי הזמין לגבי חשבונות של תאגידים במערכת הממשק למידע פיננסי לבין המידע הזמין באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. חשש זה גבר נוכח פניות שהתקבלו מטעם נותני שירותי מידע פיננסי שונים אשר דיווחו על פערים במידע הזמין דרך מערכת הממשק. יובהר כי לשלמות המידע יש חשיבות רבה ובפרט בחשבונות של תאגידים, שבהם נעשה שימוש רחב במידע הפיננסי, לרבות לצורכי הנהלת חשבונות, תשלומי מיסים, הפקת דוחות מפורטים ועוד.

לאור הקשיים בהקמת הרשאת גישה לפי סעיף 44 לחוק שירות מידע פיננסי כאמור, ולנוכח הפערים האמורים בין המידע הפיננסי הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לבין המידע הזמין באמצעות פרטי הגישה של הלקוח, סיום "תקופת המעבר" המוגדרת בסעיף 81(א)(2) לחוק בהתאם למצב הקיים עלול למנוע מנותני שירות מידע פיננסי לתת שירות ללקוחותיהם שהם תאגידים. קשיים אלה רלוונטיים הן לגבי פעילותם של עוסקים ותיקים, דהיינו נותני שירות שהחלו לפעול ערב כניסת החוק לתוקף, והן לגבי פעילותם של נותני שירות שאינם עוסקים ותיקים ומציעים שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים. נוכח האמור לעיל, וכדי לאפשר מתן שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים באמצעות איסוף מידע פיננסי על אודותיהם, מוצע בהצעת חוק זו לקבוע את ההסדרים כמפורט להלן:

- קביעת הוראת מעבר בנוגע לחשבונות קיימים של תאגידים אשר נפתחו לפני תחילת תוקפו של חוק שירות מידע פיננסי, כדי להקל על חיבורם של חשבונות אלה לשירותי מידע פיננסי. במסגרת הוראת המעבר מוצע לקבוע, כברירת מחדל, כי מורשה החתימה הבכיר שהסמיך התאגיד לבצע פעולות תשלום בחשבונו של התאגיד באופן מקוון ואשר רשום אצל מקור המידע, ייחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד.

- קביעת הוראת שעה לתקופה מוגבלת בזמן שבמהלכה נותני שירות יוכלו לאסוף מידע פיננסי על אודות לקוחותיהם שהם תאגידים, בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. יודגש לעניין זה כי הגופים שיוכלו לפעול באופן האמור הם גופים המפוקחים על ידי אחד מהרגולטורים הפיננסיים, בין השאר לעניין אבטחת מידע. הוראת השעה המוצעת תחול לעניין חשבונות של תאגידים בלבד ולא לעניין חשבונות של לקוחות שהם יחידים. לאור האמור לעיל, הסיכונים הפוטנציאליים בשימוש בפרטי גישה של לקוח תחת המגבלות המוצעות יופחתו.

## סעיף 1

### לסעיף 80א המוצע

**כללי** בהמשך לאמור בחלק הכללי לדברי ההסבר לעיל, מוצע לקבוע הוראת מעבר לעניין

חשבון של תאגיד שנפתח אצל מקור מידע לפני יום תחילתו של חוק שירות מידע פיננסי, כפי שיפורט להלן.

**לסעיף קטן (א)** מוצע להוסיף את ההגדרות שלהלן :

**"מורשה חתימה"**, בחשבון של תאגיד - מי שרשום אצל מקור המידע כמי שהתאגיד ייפה את כוחו לבצע פעולות תשלום בחשבון התאגיד באופן מקוון ;

**"מורשה חתימה בכיר"**, בחשבון של תאגיד - מורשה חתימה אחד או כמה מורשי חתימה יחד, שההיקף הכספי של פעולות התשלום שהתאגיד ייפה את כוחם לבצע בחשבון התאגיד באופן מקוון הוא הגבוה ביותר ביחס לשאר מורשי החתימה בחשבון התאגיד. יובהר, כי בחלק מחשבוניות התאגידיים נהוג כי מורשה חתימה יחיד המורשה לביצוע פעולות תשלום בחשבון באופן מקוון, אינו יכול לבדו לחייב את התאגיד בסכום הכספי הגבוה ביותר האפשרי באותו חשבון, ולשם ביצוע פעולת תשלום כאמור, נדרשים לעיתים הרכבים שונים של מורשי חתימה. כך לדוגמה, מנהל הכספים יחד עם המנהל הכללי או מנהל הכספים יחד עם סגן המנהל הכללי. ההגדרה של "מורשה חתימה בכיר", בחשבון של תאגיד, מתייחסת למצב זה וקובעת כי במקרים אלה אותם הרכבים של מורשי חתימה, יהיו גם הגורם שייחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לקבוע הוראת מעבר לעניין חשבוניות של תאגידיים שנפתחו לפני יום תחילתו של חוק שירות מידע פיננסי, דהיינו לפני יום ט"ו בסיון התשפ"ב (14 ביוני 2022), בדומה לסעיף 80 לחוק הנוגע לחשבון משותף ביחד ולחוד. כאמור בחלק הכללי, ישנם קשיים לגבי הסמכה של מורשי חתימה בחשבוניות קיימים של תאגידיים. לפיכך, מוצע כי הוראת המעבר כאמור תחול בנוגע לחשבוניות קיימים בלבד ותקבע לגביהם ברירת מחדל שלפיה מורשה החתימה הבכיר בחשבון של תאגיד יוכל ליתן גישה למידע פיננסי וזאת גם ללא הסמכה ייעודית לפי סעיף 44(א). בהתאם לכך, בחשבון של תאגיד שנפתח לפני יום התחילה כאמור, הרשאת גישה שיתן מורשה חתימה בכיר, באופן מקוון, תיחשב כהרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון. ברירת המחדל תעמוד בתוקפה כל עוד התאגיד לא הסמיך אצל מקור המידע מורשה חתימה אחר לעניין מתן הרשאת גישה למידע הפיננסי של הלקוח או כל עוד התאגיד לא ביטל אצל מקור המידע את הרשאתו של מורשה החתימה הבכיר לעניין מתן הרשאת גישה למידע פיננסי.

**לסעיף קטן (ג)** מוצע לקבוע כי במידה שניתנה הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד כאמור בסעיף קטן (ב) המוצע, קרי על ידי מורשה חתימה בכיר בחשבון של תאגיד, רשאי כל מורשה חתימה אחר בחשבון התאגיד לבטל את ההרשאה שניתנה כאמור. לשם כך, יודיע מקור המידע, בהקדם האפשרי, למורשי החתימה האחרים בחשבון התאגיד על הרשאת הגישה כאמור ועל זכותו של כל אחד מהם לבטלה. כמו כן, מוצע לקבוע כי סעיף קטן זה אינו מתגבר על סעיף 45(א) לחוק שקובע מי הגורמים אשר רשאים לבטל הרשאת גישה שניתנה בחשבון התאגיד. כלומר, מוצע לקבוע כי סעיף קטן זה מוסיף על הוראות סעיף 45(א) לחוק. יובהר כי זכות הביטול של כל מורשי החתימה האחרים בחשבון התאגיד מתקיימת רק כאשר הרשאת הגישה ניתנה מכוח סעיף קטן (ב) ולא כאשר התאגיד הסמיך מורשה חתימה לעניין מידע פיננסי לפי סעיף 44(א). הסיבה למתן זכות ביטול רחבה לכל

מורשי החתימה בחשבון במקרה שבו ניתנה הרשאה מכוח סעיף קטן (ב), נובעת ממצב שבו התאגיד לא הודיע באופן אקטיבי מי אמור להיות הגורם המוסמך למסור את המידע, באופן שמעלה חשש שניתנה גישה למידע מבלי שגורמים רלוונטיים בתוך התאגיד יהיו מודעים לכך ויוכלו למנוע אותה. לפיכך מוצע לקבוע כי אם מתן הגישה למידע פיננסי ניתן למורשה חתימה בכיר לפי מנגנון ברירת המחדל המוצע, ולא על ידי התאגיד, יתבצע יידוע של גורמים אחרים בתאגיד, כך שיתאפשר להם לבטל את ההרשאה באופן שיצמצם את הסיכון בהעברת מידע שהגורמים המוסמכים בתאגיד אינם מעוניינים בה.

**לסעיף קטן (ד)** מוצע לקבוע כי המאסדר של מקור המידע יהיה מוסמך לקבוע הוראות לעניין הודעת מקור המידע לפי סעיף קטן (ג), ובכלל זה הפרטים שייכללו בה ואופן המשלוח שלה.

**סעיף 2** מוצע לקבוע כי מועד תחילתה של הוראת המעבר המוצעת בסעיף 1 לחוק המוצע יהיה ביום כ"ב בתשרי התשפ"ו (14 באוקטובר 2025). תחילה מאוחרת זו נועדה לאפשר למקורות המידע לבצע התאמה טכנולוגית במערכות מקורות המידע לצורך הטמעת מנגנון ברירת המחדל המוצע לגבי מורשה החתימה הבכיר בחשבון של תאגיד אשר ייחשב כמי שרשאי גם לתת הרשאת גישה למידע פיננסי. עוד מוצע, להסמיך את שר האוצר לדחות את מועד התחילה האמור בתקופה אחת שלא תעלה על שישה חודשים, אם מצא שנדרש זמן נוסף להיערכות לשם עמידה בהוראה זו.

### סעיף 3

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע הוראת שעה שלפיה בתקופה שמיום ט"ז בניסן התשפ"ה (14 באפריל 2025) עד תום שנה מהמועד האמור, לא יחול האיסור הקבוע בסעיף 60 לחוק על גישה למידע פיננסי באמצעות פרטי הגישה של הלקוח, כאשר מדובר בנותן שירות אשר ניגש למידע פיננסי על אודות לקוח שהוא תאגיד, הנמצא ברשות מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, על בסיס אותו מידע, באמצעות מערכת מקוונת. כלומר, לנותן שירות כאמור, לגבי לקוחות שהם תאגידים בלבד, יתאפשר לעשות שימוש בפרטי הגישה של הלקוח כדי לגשת למידע הפיננסי על אודותיו, וזאת לשם מתן שירות הנוגע להתנהלותו הכלכלית של הלקוח, על בסיס אותו מידע.

כאמור בחלק הכללי של דברי ההסבר לעיל, הוראת השעה המוצעת תחול על מי שהוא נותן שירות, כלומר בעל רישיון או אישור המפוקח על ידי אחד מהרגולטורים הפיננסיים, וזאת לאור הצורך להתמודד עם הקשיים שהתעוררו במתן שירות ללקוחות שהם תאגידים, מאחר שקשים אלה רלוונטיים לכל נותן שירות ואין הצדקה לייצר הבחנה ביניהם. על נותני שירות יחולו, לגבי מידע זה, ההוראות לפי החוק החלות על נותן שירות לגבי מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, והכל בשינויים המחויבים ובשינויים המפורטים בסעיף המוצע, באופן דומה לקבוע בסעיף 81 לחוק. יחד עם זאת, על נותן שירות לא יחולו, לעניין חשבונות של תאגידים בלבד, הוראות סעיף 57(ב) לחוק ופרט 21 בחלק ב' לתוספת השביעית לחוק, שעניינם עבירה פלילית ועיצום כספי שחלים על אדם שניגש למידע פיננסי על אודות לקוח הנמצא ברשות מקור מידע, דרך עיסוק, באמצעות מערכת מקוונת ותוך

שימוש בפרטי הגישה של הלקוח אל חשבוננו. יובהר, כי סעיף זה אינו גורע מהאיסור הקבוע בסעיף 45א לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, אשר קובע כי לא ייגש אדם אל חשבון תשלום לשם מתן הוראה לביצוע פעולת תשלום בחשבון אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק ותוך שימוש בפרטי הגישה של המשלם לחשבון התשלום שלו, שנועדו לאמת את זהותו לפני מנהל חשבון התשלום. כלומר, ימשיך לחול האיסור על שימוש בפרטי הגישה של בעל החשבון כדי לתת הוראת תשלום בחשבון, ואין בהוראת השעה המוצעת כדי לגרוע מכך. סעיף 81(ה) לחוק, שעניינו הוראת מעבר לעניין עוסק ותיק, קובע כי מקור מידע לא ימנע מטעמים בלתי סבירים מעוסק ותיק להמשיך ולקבל מידע שמקורו בפרטי לקוח, במהלך תקופת המעבר, באמצעים הטכנולוגיים שהיו נהוגים ערב פרסומו של החוק, קרי בנובמבר 2021. מטרתו של הסעיף האמור הייתה להבטיח שעוסק ותיק יוכל להמשיך להציע שירותים ללקוחותיו על ידי קביעת חובה למקורות המידע שלא למנוע ממנו לקבל גישה למידע פיננסי בטכנולוגיה שהייתה קיימת באותה תקופת זמן. מכיוון שמוצע לקבוע כי בתקופת הוראת השעה כל נותן שירות, ולא רק עוסק ותיק, יוכל לקבל מידע פיננסי שמקורו בפרטי הגישה של הלקוח, מוצע לקבוע כי מקור מידע לא ימנע אפשרות זאת מנותני שירות, מטעמים בלתי סבירים, ובתנאי שהדבר ייעשה באמצעים הטכנולוגיים שהיו נהוגים אצל עוסקים ותיקים ערב יום תחילתו של החוק, ביוני 2022.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע להסמיק את שר האוצר להאריך את תקופת הוראת השעה, אם מצא כי נותן שירות לא יכול לתת שירות מידע פיננסי לתאגיד, באופן תקין, ללא גישה באמצעות מערכת מקוונת, תוך שימוש בפרטי הגישה של הלקוח, כאמור בסעיף 60(א) לחוק ובשים לב לסיכונים הכרוכים בשימוש בפרטי הגישה של לקוח שהוא תאגיד בידי נותן שירות. תקינות מתן השירות תיבחן בהתייחס לרמת השירות שניתן, לטיפול בתקלות במערכות של מקור המידע על ידי מקורות המידע (SLA), ליכולת התאגיד להסמיק מורשה חתימה לעניין גישה למידע פיננסי באופן פשוט ונוח כאמור בסעיף 44(ב) לחוק ולמעבר רציף של כל המידע הפיננסי הנוגע לתאגידים כפי שנדרש בחוק ונחוץ לצורך מתן שירות מיטבי. עוד מוצע כי הארכת תקופת הוראת השעה בידי שר האוצר כאמור תהיה לתקופה שלא תעלה על שישה חודשים, וכי לא יאריך את התקופה כאמור ביותר משלוש תקופות סך הכל. זאת, כדי לאפשר לשר האוצר לשקול את הצורך בהארכה לתקופות קצרות יחסית בהתאם להתפתחויות בשוק בעניין זה. הארכת התקופה כאמור יכול שתהיה לגבי כלל מקורות המידע או התאגידים או לגבי סוג מסוים מהם.



## חוות דעת משפטית הנלווית להצעת החלטה לממשלה ולוועדות השרים

### **נושא הצעת ההחלטה:**

טיוטת חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3 והוראת שעה), התשפ"ה-2025 - הסמכת ועדת השרים לענייני חקיקה.

### **תמצית ההצעה בהתייחס להיבטיה המשפטיים:**

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב - 2021 (להלן - **החוק** או **חוק שירות מידע פיננסי**), אשר נחקק בחודש נובמבר 2021 ונכנס לתוקף ביוני 2022, הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן - **הרשות**) להעניק רישיונות למתן שירות מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק זה, ולפקח על בעלי רישיונות כאמור בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי.

חוק שירות מידע פיננסי עוסק במתן שירות מידע פיננסי שהוא שירות מקוון שבמסגרתו בעל רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי (להלן - **נותן שירות או נותן שירות מידע פיננסי**), לבקשת ובהסכמת הלקוח, אוסף מידע פיננסי על אודות הלקוח שנמצא בידי גופים פיננסיים מהם מקבל הלקוח שירות פיננסי (להלן - **מקורות מידע**), ונותן על בסיסו שירות ללקוח. החוק חל באותם מקרים שבהם איסוף המידע הפיננסי כאמור נעשה מכוח גישה של נותן השירות למערכת מקוונת שדרכה מחויב מקור מידע לתת גישה למידע הפיננסי (להלן - **מערכת הממשק למידע פיננסי**). סעיף 79 לחוק קובע תחילה מדורגת של החוק ביחס למקורות מידע מסוגים שונים וסלי המידע הקיימים אצלם, כהגדרתם בחלק א' לתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי (להלן - **סלי המידע**).

מידע פיננסי, הוא מידע על אודות הפעילות הפיננסית של הלקוח שמתנהלת אצל מקורות המידע, בסלי מידע שונים כדוגמת: מידע על אודות חשבון תשלום של הלקוח, ובכלל זה: פירוט יתרות וכלל החיובים והזיכויים בחשבון; מידע על אודות האשראי של הלקוח; מידע על אודות החסכונות של הלקוח; מידע על אודות תיק ניירות הערך שמחזיק הלקוח והעמלות המשולמות לעניין תיק ניירות ערך וכיוצא בזה.

במסגרת שירות מידע פיננסי יכול נותן שירות להציע ללקוחות שירותים שונים. כך למשל, ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע פיננסי שונים; השוואת עלויות; העברת מידע לגופים פיננסיים לשם קבלת הצעות להתקשרות עבור הלקוח לשירותים פיננסיים שאותם הלקוח צורך או מבקש לצרוך או לשם סיוע בהתקשרות עמם; ייעוץ בדבר התנהלותו הכלכלית של הלקוח ועוד. בהתאם לחוק, לא מדובר ברשימה סגורה של שימושים שיכול נותן שירות לעשות במידע הפיננסי, ובלבד שהשימוש נוגע

להתנהלותו הכלכלית של הלקוח, לטובת הלקוח ובהסכמתו המפורשת.

סעיף 60 לחוק קובע איסור גישה אל מידע פיננסי על אודות לקוח הנמצא אצל מקור מידע, לשם מתן שירות ללקוח הנוגע להתנהלותו הכלכלית, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, באמצעות מערכת מקוונת ותוך שימוש בפרטי הגישה אל חשבוננו של הלקוח שנועדו לאמת את זהותו בפני מקור המידע (להלן - **פרטי הגישה של הלקוח**). מטרתו של איסור זה היא למנוע שימוש בפרטי הגישה של הלקוח לצורך מתן שירות מידע פיננסי, וכך למנוע מסירה של פרטי הגישה של הלקוח לאחר, שכן מסירה ושימוש כאמור מעוררים סיכונים שונים. כמו כן, מכיוון שהחוק מייצר חלופה מתקדמת יותר ובטוחה יותר למתן שירות מידע פיננסי, כלומר, קבלת המידע הפיננסי באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, ההנחה היא כי יש במערכת הממשק למידע פיננסי עדיפות הן עבור הלקוח והן עבור נותן השירות, כך שהשימוש בגישה באמצעות פרטי הגישה של הלקוח יתייתר. עם זאת, על מנת לאפשר את מתן השירות עד לכניסת כל סלי המידע שהוגדרו בחוק לתוקף באופן שיאפשר את קבלת המידע הפיננסי דרך מערכת הממשק למידע פיננסי, נקבעה הוראת מעבר בסעיף 81 לחוק, שלפיה עוסקים ותיקים (אשר פעלו בתחום שירות המידע הפיננסי קודם לכניסת החוק לתוקף) יהיו רשאים במהלך תקופת המעבר, להמשיך בגישה למידע הפיננסי על אודות לקוחותיהם באמצעות פרטי הגישה של הלקוח וזאת, כאמור, במטרה לאפשר את המשך מתן השירות מטעמם ללקוחות. הוראה זו עתידה להסתיים ביום 14 באפריל 2025.

במסגרת יישום חוק שירות מידע פיננסי, חלה חובה על מקורות מידע שהם בנק או תאגיד עזר, להנגיש את כל המידע הפיננסי הכלול בסלי במידע גם לחשבונות של תאגידים החל מאפריל 2024.

סעיף 44(א) לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי מקור מידע נדרש לאפשר לבעל חשבון, בחשבון של תאגיד, להסמך, בכל עת, מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון. סעיף קטן (ב) קובע חובה על מקור המידע לאפשר תהליך זה באופן פשוט ונוח. יחד עם זאת, מהניסיון שנצבר במהלך החודשים האחרונים, מעת שחובת הנגשת המידע לגבי חשבונות של תאגידים כאמור נכנסה לתוקף, עולה כי בפועל מספר קטן של תאגידים השלימו במהלכם את הליך ההסמכה האמור וכך לא ניתנה גישה למידע פיננסי בחשבונות תאגידים באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, במידה מספקת. מפניות ובדיקות שנערכו על ידי רשות ניירות ערך בנושא עלה כי מתעוררים קשיים משמעותיים בחיבור חשבונות של תאגידים בבנקים ובתאגידי עזר בנקאיים, לשירות מידע פיננסי המבוצע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, בין היתר, בשל הצורך בקיום הליך הסמכה בתוך התאגיד לעניין מורשה חתימה לפי חוק זה. קשיים אלה מונעים חיבור של תאגידים

לשירות מידע פיננסי הנאסף באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, שכן מדובר בתהליך הסמכה ראשוני שחובה להשלימו בטרם תחילת מתן השירות. בנוסף, היות שעברה תקופה קצרה מאז נכנסו סלי המידע בנוגע לחשבונות של תאגידים לתוקף, ישנו חשש כי במהלך עבודה רציפה של מערכת הממשק יתגלו פערים במידע הפיננסי לגבי חשבונות של תאגידים הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לבין המידע הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. חשש זה עלה גם לאור פניות שהתקבלו מנותני שירות שונים אשר טענו כי קיימים פערים במידע הזמין דרך מערכת הממשק. לשלמות המידע יש חשיבות רבה בעיקר בחשבונות של תאגידים, שבהם השימושים במידע פיננסי הם רחבים וכוללים הנהלת חשבונות, תשלומי מיסים, הוצאת דוחות מפורטים ועוד.

לנוכח קשיים אלה בהקמת הרשאת גישה לפי סעיף 44 לחוק שירות מידע פיננסי והפערים האמורים במידע הפיננסי הזמין במערכת הממשק למידע פיננסי לעומת זה הזמין בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח, סיום "תקופת המעבר" המוגדרת בסעיף 81(א) לחוק שתוארה לעיל, משמעותו חוסר יכולת של נותני שירות מידע פיננסי לתת שירות ללקוחותיהם שהם תאגידים. קשיים אלה רלוונטיים הן לפעילות של עוסקים ותיקים, דהיינו נותני שירות אשר החלו בפעילות לפני כניסת החוק לתוקף והן לגבי פעילותם של נותני שירות שאינם עוסקים ותיקים אך גם הם מציעים שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים.

לנוכח זאת ועל מנת שניתן יהיה לתת שירות מידע פיננסי ללקוחות שהם תאגידים על ידי איסוף המידע הפיננסי אודותם, מוצע לתקן את החוק כדלקמן.

1. קביעת הוראת שעה לתקופה מוגבלת שבמהלכה יותר לנותני שירות לאסוף מידע פיננסי על אודות לקוחותיהם שהם תאגידים בדרך של גישה למידע באמצעות פרטי הגישה של הלקוח. יודגש לעניין זה כי הגופים שיותר להם לפעול כאמור הם גופים המפוקחים על ידי אחד מהרגולטורים הפיננסיים, בין השאר, לעניין אבטחת מידע. בנוסף, הוראת השעה המוצעת תחול על חשבונות שהם תאגידים בלבד ולא לקוחות שהם יחידים. לאור כל האמור, הסיכונים הפוטנציאליים בשימוש בפרטי גישה של לקוח תחת מגבלות אלה מופחתים.

2. קביעת הוראת מעבר בנוגע לחשבונות קיימים של תאגידים אשר הוקמו לפני יום התחילה של חוק שירות מידע פיננסי במטרה להקל על התחברות של חשבונות כאמור לשירותי מידע פיננסי. במסגרת הוראת המעבר מוצע לקבוע כברירת מחדל כי מורשה החתימה הבכיר שהסמיך התאגיד לבצע פעולות תשלום בחשבון ואשר רשום אצל מקור המידע, ייחשב כמי שהוסמך על ידי בעל החשבון כאמור לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד.

לנוכח פקיעת הוראת השעה כאמור לעיל והצורך בתיקון החוק בהקדם, מוצע לפעול לקיצור לוחות הזמנים לקידום הצעת החוק. כך, מוצע לאשר את טיוטת החוק על דעת הממשלה ולבקש מוועדת הכנסת לקצר את תקופת ההנחה ולהקדים את הדיון בטיטוט החוק, וכן להתיר את הקריאה השניה ביום הנחתה על שולחן הכנסת.

### **קשיים משפטיים, ככל שישנם, ודרכי פתרונם:**

במסגרת טיוטת החוק מוצע לקבוע ברירת מחדל ולפיה מורשה החתימה הבכיר בחשבון של תאגיד יוכל גם לתת הרשאת גישת למידע פיננסי לנותן שירות מידע פיננסי. המדובר בקביעת ברירת מחדל לפי חוק וללא שהתאגיד נתן את הסכמתו המפורשת. יחד עם זאת, המדובר בהוראת מעבר בלבד, לגבי גישה לחשבונות של תאגידים ולא לחשבונות של יחידים ולכן החשש מופחת יותר. בנוסף, המדובר במתן גישה לנותן השירות אשר הוא גוף מפוקח הפועל אך ורק מכוח קבלת הסכמת הלקוח (בענייננו התאגיד) להתקשרות לצורך קבלת השירות ומתן גישה לחשבונו. נוכח כל אלו ובנסיבות המפורטות לעיל בדבר הקשיים במתן השירות לתאגידים, אין מניעה משפטית לקדם את החקיקה המוצעת.

### **עמדת היועצים המשפטיים של משרדים אחרים שהצעת ההחלטה נוגעת להם:**

**עמדת היועץ המשפטי לרשות ניירות ערך** – אין מניעה משפטית לקדם את הצעת ההחלטה.

**עמדת היועץ המשפטי לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון** – אין מניעה משפטית לקידום הצעת ההחלטה.

### **עמדת היועצת המשפטית לבנק ישראל –**

1. **דחיית מועד התחילה של סעיף 60 לחוק, לפיו נותן שירות מידע פיננסי לא יאסוף מידע באמצעות טכנולוגיה המבוססת על שימוש בפרטי הגישה של הלקוח (screen-scraping), וכן דחיית מועד התחילה של העבירה הפלילית שנקבעה לעניין זה –**

נבקש להצביע על הסיכונים הקיימים בהמשך השימוש בטכנולוגיות המבוססות על שימוש בפרטי הגישה של הלקוח, לרבות כאשר הלקוח הינו תאגיד, ובהם: סיכוני אבטחת מידע (לרבות הצורך להגן על מאגר מידע רגיש המכיל את פרטי הגישה של הלקוחות), סיכוני הגנת הפרטיות של לקוחות (הרלוונטיים גם כאשר הלקוח הוא תאגיד, שכן המידע כולל גם מידע אודות עובדי התאגיד, ספקים ולקוחות), סיכוני סייבר, סיכונים הנובעים מהתחזות

ללקוח בפני מקור המידע, סיכונים הנוגעים לשימוש לרעה בפרטי הגישה (הונאות) ועוד (כמפורט בחלק הכללי של דברי ההסבר).

במסגרת הצעת החוק, מוצע לדחות את מועד התחילה של סעיף 60 לחוק בשנה נוספת, וכן ליתן סמכות בידי שר האוצר להורות על דחיות נוספות שעשויות להצטבר לכדי שנה וחצי נוספות (ובסך הכול שנתיים וחצי נוספות). כמו כן, מוצע כי דחיית מועד התחילה האמור תחול לא רק לגבי נותני שירות אשר מציעים כבר היום שירות ללקוחותיהם על בסיס טכנולוגיה שעושה שימוש בפרטי הגישה של הלקוח, אלא גם לגבי מי שטרם פועל באופן זה ואפילו לא ביקש או קיבל רישיון או אישור להציע שירות בדרך זו.

לאור הסיכונים שפורטו לעיל, אנו סבורים כי יש לצמצם ככל הניתן את היקף הדחייה הנדונה, הן לעניין התקופה והן לעניין סוג נותני שירותי המידע אשר לגביהם תחול הדחייה האמורה.

2. **הטענה לפיה קיים מחסור במידע בממשק המקוון** – קיימת מחלוקת עובדתית ומקצועית בין בנק ישראל ורשות ניירות ערך בכל הנוגע לסוגי מידע אליהם ניתן לגשת באמצעות מערכת הממשק כבר היום, לגבי היקף החובות שמטיל החוק בנוסחו הנוכחי על המערכת הבנקאית (מה בדיוק כוללים סלי המידע) ולגבי המהותיות של הנתונים שלטעם הרשות חסרים, ככל שחסרים. מחלוקת זו משפיעה, בין היתר, על ההצדקות העומדות בבסיס דחיית מועד התחילה של סעיף 60 לחוק, כמפורט בסעיף 1 לעיל. לאור זאת, נבקש כי ועדת שרים לחקיקה תקבע כי נדרש להשלים את הדיון המקצועי בסוגיה זו לקראת הדיונים בכנסת.

3. **מועד תחילת תיקון החוק** – נבקש כי ועדת שרים לחקיקה תכלול בהחלטתה התייחסות לכך שנדרש לבחון מול השוק את המשמעויות של פיתוח מנגנון ההסמכה המורכב אותו מעגנת הצעת החוק. מהערוך הציבור שהתקבל עד כה, נראה ש-6 חודשים עשויים להיות תקופה קצרה מדי, בין היתר, בשל לב לחובות רגולטוריות נוספות להן נדרשת המערכת הבנקאית לתת מענה בתקופה הקרובה, בפרט בכל הקשור למערכת של בנקאות פתוחה. עוד נציין כי הצעת החוק כוללת אפשרות של דחיית מועד התחילה האמור ב-6 חודשים נוספים, אך אין בכך כדי לתת מענה בעולם המעשה, שכן הפעלת סמכות הדחייה כאמור טעונה תהליכים מורכבים וארוכים, ומניסיון העבר, קיים קושי להפעילה במועד הרלוונטי.

**עמדת היועץ המשפטי של המשרד שהשר העומד בראשו מגיש את ההצעה:**  
בכפוף לכל האמור, אין מניעה משפטית לאישור הצעת ההחלטה.

10. סי. 2

חתימה

היועץ המשפטי של משרד האוצר  
תפקיד

עו"ד אסי מסינג  
שם