

## הכנסת העשרים וארבע

יוזם: חבר הכנסת אלי כהן

פ/24/2834

### הצעת חוק הקמת מאגר מידע פיננסי בענף הביטוח ושוק ההון, התשפ"ב–2021

הגדרות

1. בחוק זה –

"גוף מוסדי" – מבטח וחברה מנהלת כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;  
"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח),  
התשמ"א–1981;<sup>1</sup>  
"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות  
גמל), התשס"ה–2005;<sup>2</sup>  
"לקוח" – עמית או שכיר כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל או  
מבוטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על הביטוח;  
"המאגר" – המאגר שהוקם לפי הוראות סעיף 2;  
"הרשות" – רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון.

2. הקמת מאגר מידע פיננסי

הרשות תקים ותנהל מאגר שבו יירשם מידע פיננסי אודות כל שירות הניתן  
ללקוח בידי גוף מוסדי כמפורט להלן:  
(1) פירוט תכניות הביטוח ותנאי הביטוח המוצעים;  
(2) פירוט תעריפי דמי הביטוח המוצעים והתשלומים האחרים שייגבו מן  
הלקוחות;  
(3) מדיניות ההשקעה של קופת הגמל, שיעור או סכום מרבי של דמי  
הניהול, לרבות שיעור ההפקדה לקופת הגמל;  
(4) שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית, ואם הוא עמית  
שכיר גם של מעבידו, לקופת גמל.

<sup>1</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.  
<sup>2</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

3. השוואת עלויות הרשות תאפשר ללקוח להשוות את הסכומים או השיעורים המרביים של ההוצאות ודמי הניהול שחברה מנהלת גובה מנכסים, מחשבונות או מתשלומים, כמשמעותם בסעיף 32(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, וכן את שיעורי דמי הביטוח ותשלומים אחרים שמבטח רשאי לגבות ממבוטחים לפי חוק הפיקוח על הביטוח.
4. (א) הרשות תאפשר ללקוח לצפות באופן מקוון במידע אודותיו הנמצא במאגר.  
(ב) צפייה במידע לפי סעיף קטן (א), תיעשה באמצעות מנגנון טכנולוגי מאובטח וכן באמצעות שימוש בסיסמה ייעודית שתונפק ללקוח, לפי בקשתו, לאחר שיובטח זיהויו של הלקוח.
5. תחולת הוראות חוק הגנת הפרטיות על המאגר יחולו ההוראות החלות על מאגרי מידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.
6. גוף מוסדי יעביר לרשות מידע פיננסי אודות כל שירות הניתן ללקוח לפי חוק הפיקוח על הביטוח או חוק הפיקוח על קופות גמל, לשם הכללתו במאגר.
7. שר האוצר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי, באישור ועדת הכספים של הכנסת, להתקין תקנות בכל עניין הנוגע לביצועו.

## ד ב ר י ה ס ב ר

מטרת הצעת החוק היא לאגד תחת תקרה אחת את כלל המידע הפיננסי השייך לכל לקוח בקרנות הפנסיה, קופות הגמל, קרנות ההשתלמות ומוצרי הביטוח השונים (להלן – מידע פיננסי). הצורך לאגד את המידע הפיננסי של כל לקוח באופן נגיש עולה כתוצאה מחובת החיסכון הפנסיוני החלה בישראל, וכן מכך שמעבר ממקום עבודה אחד למשנהו לרוב מחייב פתיחת קרן פנסיה חדשה, דבר אשר מייצר ריבוי קופות וחשבונות חדשים ומקשה על המעקב אחר הקופות והקרנות השונות.

לפיכך, מוצע כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון תקים מאגר מידע פיננסי, שיאפשר לכל לקוח לקבל תמונה כוללת של המידע הפיננסי הקיים לגביו, ואף להשוות בין התנאים של הקופות והקרנות השונות. כיום, מפעילה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את "הר הביטוח", שהוא אתר חינמי למען ציבור המבוטחים אשר מאגד במקום אחד את כל פוליסות הביטוח וכתבי השירות בחברות הביטוח השונות, כולל הפרמיה המשולמת לגבי כל מבוטח. נוסף על כך, משרד האוצר והפיקוח על הבנקים, מפעילים את "הר הכסף", שהוא מנוע לאיתור חסכוניות פנסיוניים, פוליסות לביטוח חיים וחשבונות בנק. מטרתה הנוספת של הצעת חוק זו היא להסדיר את פעילותם של "הר הביטוח" ו"הר הכסף", וכן לאפשר ללקוחות להשוות עלויות.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים  
והונחה על שולחן הכנסת ביום  
כ"ג בטבת התשפ"ב (27.12.2021)

<sup>3</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 128.