

מזכר הבנות לשיתוף פעולה ושיתוף במידע בין הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות-ערך ואגף שוק ההון ביטוח וחיסכון

1. מטרות ועקרונות

- 1.1. מזכר הבנות זה נועד ליצור מסגרת לשיתוף פעולה ולשיתוף במידע, בין המפקחים על השווקים הפיננסיים בישראל – המפקח על הבנקים, רשות ניירות-ערך והממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון (להלן: "המפקחים");
- 1.2. מטרות המזכר הינן קידום פיקוח יעיל, הוגן אחיד ומתואם לחיזוק יציבותם, שקיפותם והוגנותם של השווקים הפיננסיים בישראל וכן, קידום הפיתוח והשיכלול של שווקים אלה, והכל במטרה לחזק את אמון ציבור המשקיעים בשווקים אלה.
- 1.3. המפקחים יפעלו במסגרת מזכר זה לקידום יישומם של סטנדרטים ו-Best Practices פיקוחיים בינלאומיים מקובלים על השווקים הפיננסיים בישראל.
- 1.4. מזכר זה אינו בא במקום ואינו גורע מכל חקיקה ו/או הסדרה אחרת ("הסדרה" להלן: הפעלת סמכות רגולטורית).
- 1.5. מזכר זה אינו בא במקום ואינו גורע מהסמכות המוקנית והאחריות המוטלת על כל אחד מהמפקחים על-פי חוק.

2. ועדה מתאמת

- 2.1. תוקם וועדה מתאמת (להלן: "הועדה"), במטרה לקדם ולהסדיר את שיתוף הפעולה והשיתוף במידע בין המפקחים – והכל בהתאם למטרות וליעדים שנקבעו במזכר זה;
- 2.2. הוועדה תורכב משלושת המפקחים;
- 2.3. הועדה תתכנס לפי הצורך ולפחות אחת לחודש, ותדון, בין היתר, במגמות ובשינויים רלבנטיים בסקטורים המפוקחים – על משמעויותיהם, בשינויים חקיקתיים והסדרתיים מוצעים, וכן בכל נושא אחר הרלבנטי לתחומי האחריות והסמכות של המפקחים;
- 2.4. הוועדה תקים וועדות משנה לטיפול בנושאים מסוימים או וועדות משנה קבועות להכנת הנושאים לוועדה;
- 2.5. הועדה תוכל לזמן, על פי שיקול דעתה ובהתאם לעניין, גורמים נוספים לישיבותיה.
- 2.6. דיוניהן של הוועדה וועדות המשנה יתועדו ויפורסמו באופן שבו תקבע הועדה.
- 2.7. הוועדה תסדיר את דרכי עבודתה וכן את תהליכי שיתוף הפעולה בין המפקחים ובין היתר תקבע כללים הנוגעים לנושאים הבאים:
 - 2.7.1. דרכי פעילות הוועדה: תדירות התכנסותה, דרכי עבודתה ועבודת וועדות המשנה, והכללים לניהול הישיבות (לרבות מדיניות וכללים להעלאת נושאים על סדר יומה), מנגנוני דיווח לוועדה, וכד';

2.7.2. מנגנוני שיתוף הפעולה והשיתוף במידע: קביעת אופי דרכי והיקף תהליכי שיתוף הפעולה והשיתוף במידע – לרבות: מנגנוני ההתקשרות ושיתוף הפעולה בין דרגי הביניים של המפקחים, כינון מנגנונים לחילופי מידע (היקף, לוחות זמנים, וכד'), קביעת דרכי פעולה באירועי משבר, וכד'.

3. מדיניות הפיקוח על השווקים הפיננסיים

3.1. המפקחים מסכימים כי לכל הסדרה ו/או חקיקה חדשה, הגם שהיא סקטוריאלית, עשויה להיות השפעה על הסקטורים המשיקים, ועל היציבות והתחרותיות בשווקים הפיננסיים בכללותם;

3.2. על כל מפקח לדווח טרם הפרסום הסופי על הסדרה מהותית חדשה ו/או על שינויים חקיקתיים מהותיים מתוכננים בתחומי סמכותו, העשויים להשפיע באופן מהותי על תחומי האחריות והסמכות של המפקחים האחרים ו/או על היציבות והתחרותיות בשווקים הרלבנטיים בכללותם, ולתת למפקחים האחרים להביע דעתם בדבר אותה הסדרה מוצעת בדיון בוועדה או במתכונת אחרת;

3.3. המפקחים מסכימים כי ראוי הוא לכוון, בעת הצורך ולפי העניין, מנגנונים משותפים נוספים בכל הקשור בפיקוח, בהסדרה ובחקיקה על השווקים הפיננסיים.

4. שיתוף במידע ותיאום אכיפה

4.1. המפקחים מסכימים כי שיתוף מלא ובזמן אמת במידע הינו מרכיב חשוב ומהותי לקידום מטרות מזכר זה.

4.2. המפקחים מסכימים, כי ישתפו את המפקחים האחרים, לפי העניין ובמידה ואין בכך כדי לפגוע בביצוע פעולות חקירה וביקורת, במידע המצוי ברשותם והדרוש למפקחים האחרים לשם מילוי תפקידם.

4.3. המפקחים מסכימים שלא לגלות/להעביר לצדדים שלישיים מידע חסוי המגיע אליהם מהמפקחים האחרים, אלא אם הדבר הוסדר וסוכם מראש עם המפקח שהעביר את המידע.

4.4. המפקחים יבחנו דרכים לייעול איסוף מידע מהגופים המפוקחים, לרבות דרכים לאיסוף משותף של מידע במטרה להקטין את הנטל על הגופים המפוקחים.

4.5. הועדה תקבע כללים מפורטים לעניין שיתוף והעברת המידע – בהתחשב בכללי סודיות המידע, ואופן השימוש בו.

5. עזרה הדדית ויחסי גומלין

5.1. המפקחים מסכימים לסייע זה לזה בכל הקשור ביישומם של פיקוח מתואם ומשולב על השווקים הפיננסיים – ובכלל זה: איסוף מידע ניתוחו ועיבודו, פעולות אכיפה וציות, וכד'.

הממונה על שוק ההון

רשות ניירות ערך

המפקח על הבנקים

24/06/07