

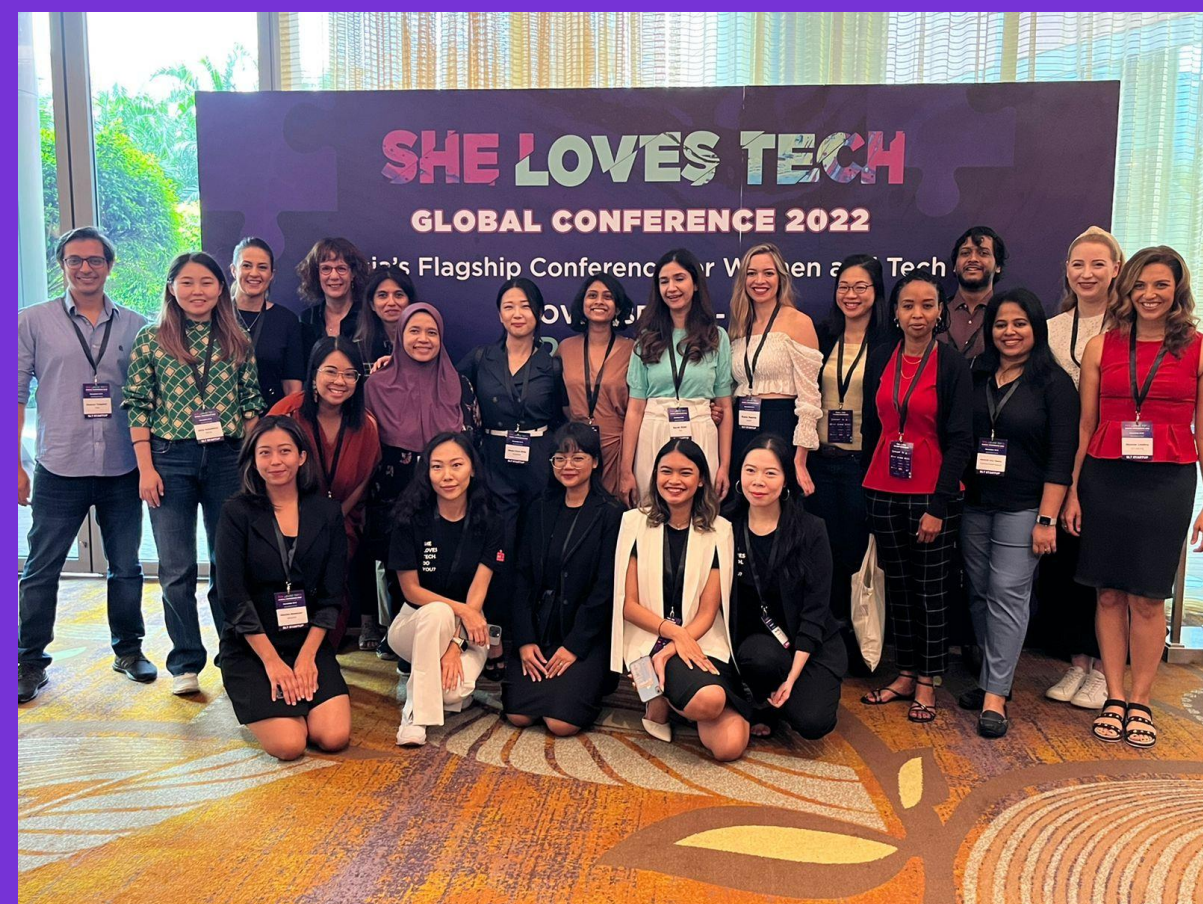


מורלי דורי ; נושאת משרה בתחום הביטוח





מורלי דורי ; יזמת



רגולציה

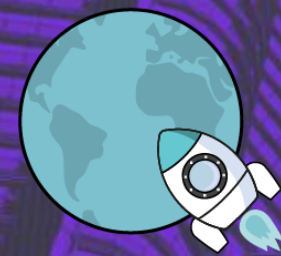
טכנולוגיה

RegTech

חדשנות

B\$ 60.7

2030
(צפוי)



עיקר הצמיחה - ארה"ב

B\$ 12.8

2023

B\$ 5.3

2019



סגמנט הענן הוא הצומח
במהירות הרבה ביותר

RegTech Universe



KYC



דיווח



ניהול הציות



ניהול סיכונים



בקרת עסקאות

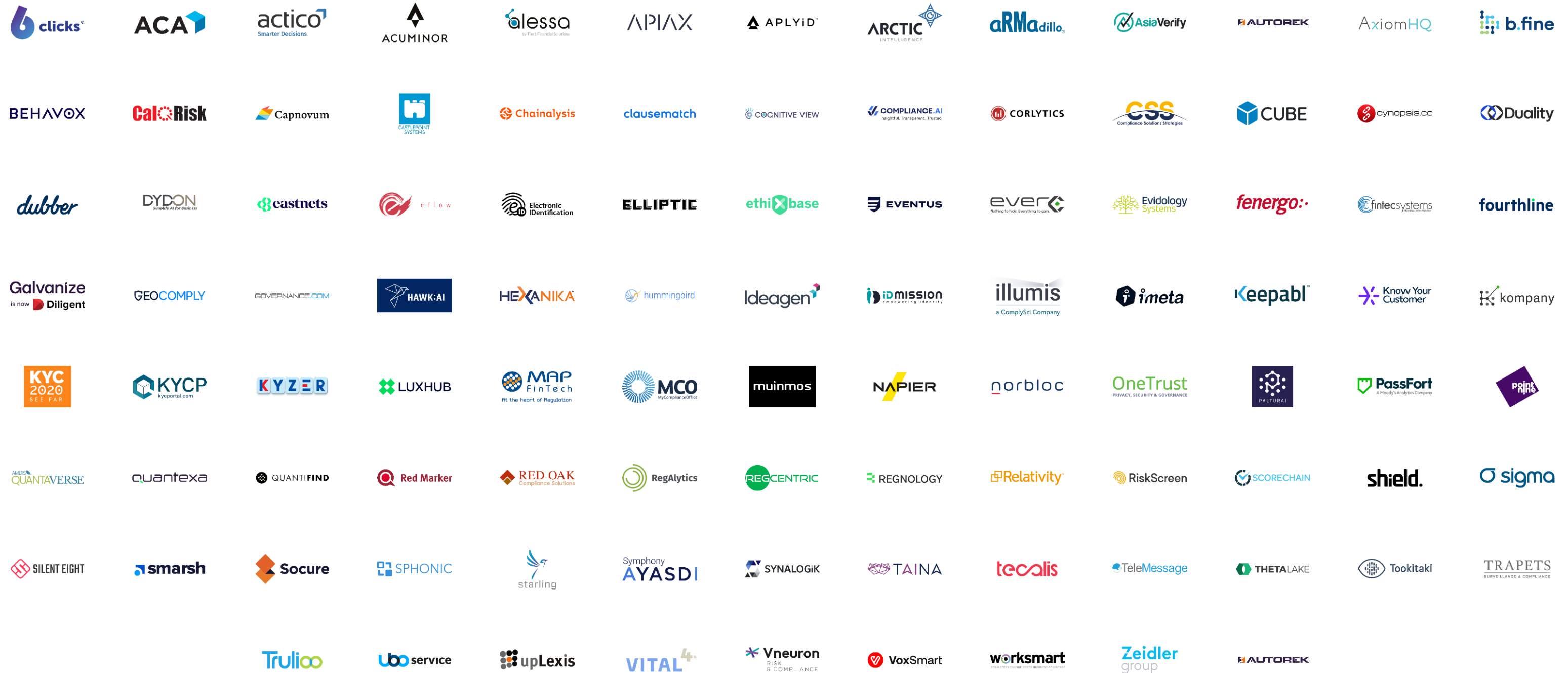


Global

Confidential and Proprietary. Copyright (c) by PIL. All Rights Reserved.

REGTECH100

<https://fintech.global/regtech100/>



REGULATIONS

קושי בהתמצאות ברגולציה

ריבוי רגולציה וריבוי מקורות ?

מנועי חיפוש ישנים ?

Cross Reference מחובה ?

ריבוי חובות וקושי למפות ולעקוב ?

REGULATIONS



תהליכי בקרה ציית וביקורת לא אפקטיביים

Clasue	Subject	Administrative violation	Provisions of Law	Possible risks/exposures/deficiencies	Probability	Possible financial damage ₪	Responsible party	Auditor	Reference in procedures	Enforcement Compliance Officer	Reference internal auditing	of con...
9	Insider Information	made a transaction in a company's security or other security of which a company's security is an underlying asset, contrary to the provisions of Section 52C(a), and should have known that insider information is in his or her possession or in the hands of the company; However,	52c. (a) No insider in the Company shall make use of insider information. 52g. (a) No person shall be held criminally liable, nor liable under section 52c(a), 52d or under section 52h, if he proves any of the following: (1) the sole purpose of the transaction he made was the purchase of training shares which, according to the regulations of the company, a director is required to purchase as a condition of	Execution of transactions in securities by investment managers of the company when insider information is in their possession. A company employee who serves as an insider in another company transfers information to the company and/or makes use of it	L	5,000,000	Investment Manager	CEO	yes	yes	יש	5
10	Insider Information	provided insider information or an opinion on a security, to a person who should have known that he would use the insider information or take advantage of the opinion for a transaction or provide it to another, contrary to the provisions of section 52C(a) or 52D(a), and should have known	52c. (a) No insider in the Company shall make use of insider information. 52d. (a) No person shall make use of insider information that has come into his possession, directly or indirectly, from an insider in the company.	Use of insider information in contravention of the provisions of the law	L	5,000,000	Investment Manager	CEO	yes	no	יש	3
1(a)	Licensee Restrictions	held or purchased securities or units as defined in the Joint Investments Law, for himself, contrary to the provisions of Section 4(a);	(a) A licensed individual shall not own or purchase securities and units as defined in the Joint Investments Law for himself.	Investment activity of a licensee contrary to the provisions of the law	L	170,000	Investment Manager	Risk controller	yes	yes	yes	4
2	Provision of services by a foreign business	Did not specify in the agreement with a client the services that will be provided by a foreign dealer or the financial assets and securities for which such services will be provided, contrary to the provisions of section 10B	In the agreement between the authorized corporation and its client, the authorized corporation shall expressly specify, in addition to what is stated in section 13, the services for which it entered into an agreement with the registered foreign business as stated in section 10B, which will be provided by the foreign business.	Contracting with a client through the wording of an agreement that was not approved by the company and does not include details regarding services provided by a foreign business.	N/R	170,000	N/R	N/R	N/R	no	no	2
3	מתן שירותים בידי עוסק זר	Provision of services by a foreign business	Section 10g: If any of the conditions enumerated in Section 10B cease to exist, the authorized corporation shall immediately notify the	The client did not sign the agreement The customer was not provided with a copy of the agreement prior to the								

כלים ידניים ?

חוסר התאמה למורכבות הדאטה ?

תחלופה גבוהה וירידה ברמת הידע ?

חוסר במשאב אנושי מתאים ?

הממונה על שוק ההון קנס א
בכ-7.3 מיליון שקלים

רשות ניירות ערך

עורכי דין, ראו הוזהרתם: סטנדרט חדש לאחריות

ההון ■ האם עורכי דין יאלצו להימנע



מפוקחים,
יושב ראש

18 דצמבר, 2022

כ"ד כסלו, תשפ"ג

אכיפה מינהלית | ראיון

9 שנים לאכיפה המינהלית בשוק ההון: הוטלו קנסות בגובה של 59 מיליון שקל

מנהלת אכיפה מינהלית ברשות ני"ע, ד"ר אילנה ליפסקר-מודעי, מציינת כי למרות שמדובר בקנסות של עד 5 מיליון שקל לחברה או לנושא משרה בגין עבירות ניירות ערך, האכיפה יוצרת הרתעה • "הסטנדרט לקבלת החלטות בתאגיד - עלה"



ניצן שפיר | חן מענית | 01.03.2021

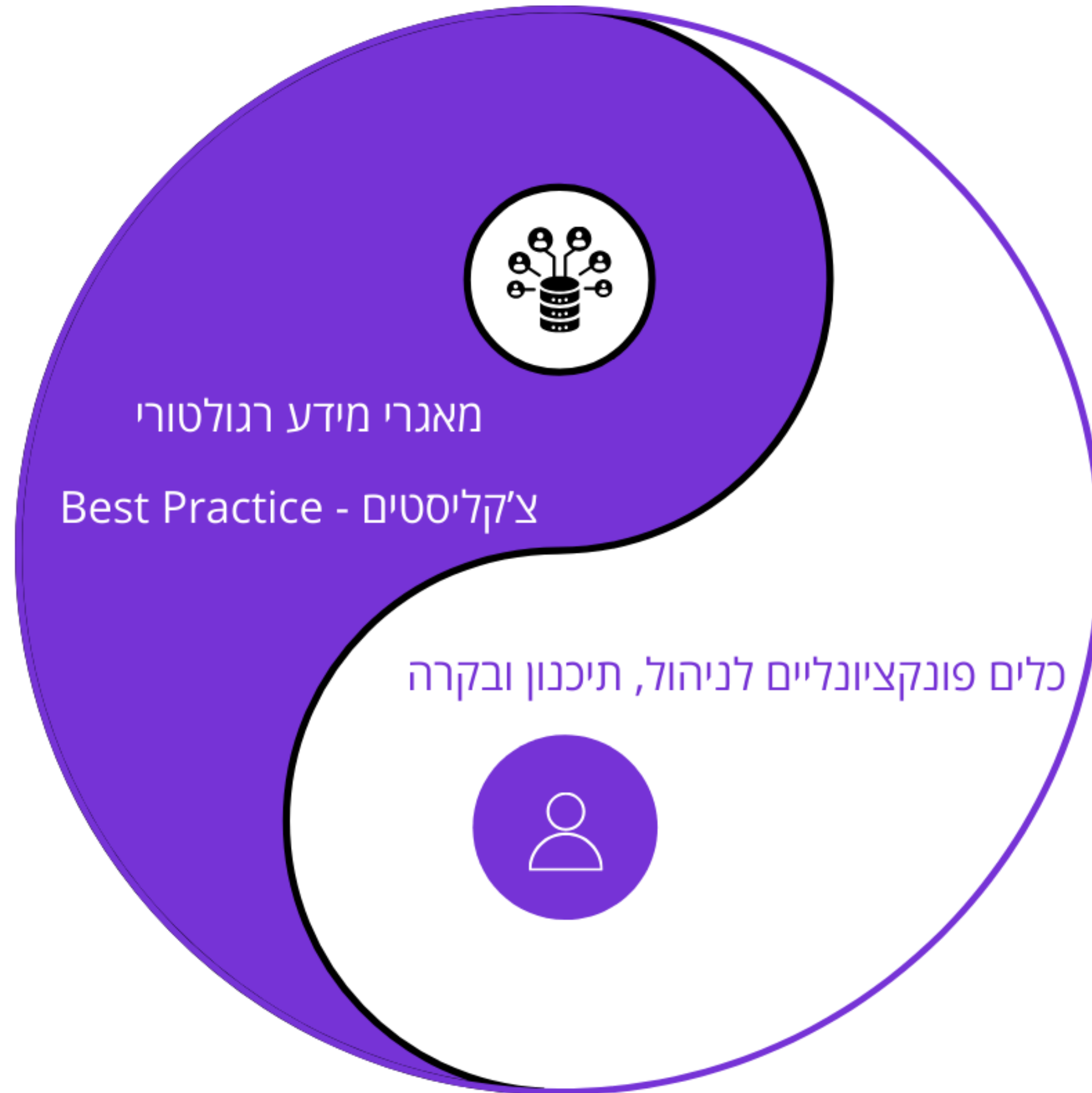
רשות ני
מה
מ' נ

מנגד, בדיקה שערכו עבור "גלובס" פרל כהן צדק לצר ברץ גילתה כי "האכיפה דורסנית במישור האישי"



אלה לוי-וינריב | 03.02.2017

הפתרון – מערכת רגולציה הכוללת את המידע הרגולטורי במודל SaaS



חיפוש רגולציה

✓ סביבת רגולציה מותאמת לסקטור- ניקוי רעשים

✓ חיפוש חכם- גוגל סטייל - בטחון בתוצאות

✓ קישוריות וקונטקסט - הבנה מהירה של החשיפות

✓ עדכוני רגולציה, שירות ווטסאפ, שמירה למועדפים - חיסכון אדיר בזמן



ניהול בקורות וביקורות

✓ צ'קליסטים מוכנים לפי סוג רישיון – צמצום חשיפות מהותי

✓ עדכון שוטף של הצ'קליסט בכל שינוי רגולציה – ניהול השינוי באופן מושלם

✓ יצירת תכנית עבודה אישית ואוטומציה – מיקוד ביישום ולא בעולם החיצוני

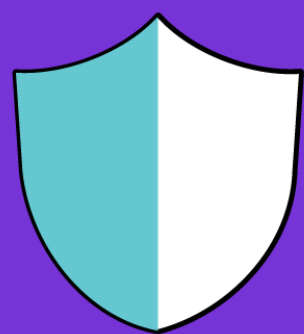
✓ שת"פ פנים ארגוני ואיתור מהיר של כל מידע נדרש – פנימי או חיצוני



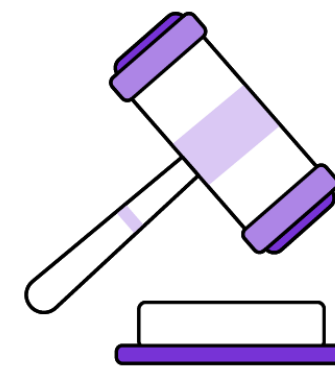
ניהול דירקטוריון וגמול PIL

- ✓ יצירת תכנית עבודה לדירקטוריון וועדותיו מבוססת צ'קליסט רגולציה
- ✓ ניהול משתתפים, סדר יום, משימות מעקב החלטות
- ✓ חישוב גמול בהתאם לתקנות הגמול, תיעוד מלא, שליפת מכתבים מוכנים
- ✓ תעוד מלא להקלה בביקורת ובקרה





מהימנות ובטחון
בדאטה



הפחתת סיכון
להפרה



PLUG & PLAY



חסכון עצום בזמן



NEXT



AI-NLP

Success today requires the agility
and drive to constantly rethink,
reinvigorate, react, and reinvent.

Bill Gates

“ quotezone





Global

www.il.globalpil.com



Global

Confidential and Proprietary. Copyright (c) by PIL. All Rights Reserved.