חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016

משפט פרטי וכלכלה – כספים – שירותים פיננסיים

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | פרק א': הגדרות | [Go](#med0) | 7 |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif1) | 7 |
|  | פרק ב': המפקח על נותני שירותים פיננסיים | [Go](#med1) | 9 |
|  | סימן א': מינוי המפקח ותפקידיו | [Go](#hed20) | 9 |
| סעיף 2 | המפקח על נותני שירותים פיננסיים | [Go](#Seif14) | 9 |
| סעיף 3 | שיקולי המפקח | [Go](#Seif8) | 10 |
|  | סימן ב': הוראות המפקח | [Go](#hed21) | 10 |
| סעיף 4 | הוראות המפקח | [Go](#Seif15) | 10 |
| סעיף 5 | פרסום הוראות המפקח | [Go](#Seif9) | 10 |
|  | סימן ב'1: ניהול מרשמים | [Go](#hed22) | 10 |
| סעיף 5א | ניהול מרשמים של נותני שירותים פיננסיים | [Go](#Seif127) | 10 |
|  | סימן ג': הוועדה המייעצת | [Go](#hed23) | 11 |
| סעיף 6 | הוועדה המייעצת | [Go](#Seif16) | 11 |
| סעיף 7 | ניגוד עניינים | [Go](#Seif17) | 11 |
| סעיף 8 | תקופת כהונה | [Go](#Seif10) | 11 |
| סעיף 9 | פקיעת כהונה | [Go](#Seif11) | 11 |
| סעיף 10 | סדרי עבודת הוועדה | [Go](#Seif18) | 12 |
| סעיף 11 | שמירת תוקף | [Go](#Seif12) | 12 |
|  | פרק ג': רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון למתן אשראי | [Go](#med2) | 12 |
| סעיף 11א | הגדרות פרק ג' | [Go](#Seif128) | 12 |
| סעיף 12 | חובת רישוי | [Go](#Seif19) | 13 |
| סעיף 13 | סייגים לחובת הרישוי | [Go](#Seif20) | 13 |
| סעיף 14 | סוגי הרישיונות | [Go](#Seif13) | 14 |
| סעיף 15 | תנאים למתן רישיון בסיסי | [Go](#Seif21) | 14 |
| סעיף 16 | תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב | [Go](#Seif22) | 15 |
| סעיף 17 | בקשה לרישיון | [Go](#Seif2) | 15 |
| סעיף 18 | מתן רישיון | [Go](#Seif3) | 16 |
| סעיף 19 | פירוט תחומי העיסוק ברישיון | [Go](#Seif4) | 16 |
| סעיף 20 | תקופת הרישיון | [Go](#Seif5) | 16 |
| סעיף 21 | הודעה על מתן הרישיון והצגתו לציבור | [Go](#Seif6) | 16 |
| סעיף 22 | דיווח למפקח על שינויים | [Go](#Seif7) | 16 |
| סעיף 23 | ביטול או התליה של רישיון | [Go](#Seif23) | 16 |
| סעיף 24 | פיקוח על מי שרישיונו בוטל | [Go](#Seif24) | 17 |
|  | פרק ג'1: רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#med3) | 17 |
| סעיף 25א | הגדרות פרק ג'1 | [Go](#Seif129) | 17 |
| סעיף 25ב | חובת רישוי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif130) | 18 |
| סעיף 25ג | סייגים לחובת הרישוי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif131) | 18 |
| סעיף 25ד | סוגי הרישיונות | [Go](#Seif132) | 18 |
| סעיף 25ה | תנאים למתן רישיון בסיסי | [Go](#Seif133) | 18 |
| סעיף 25ו | תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב | [Go](#Seif134) | 19 |
| סעיף 25ז | בקשה לרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif135) | 19 |
| סעיף 25ח | החלת הוראות לעניין רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif136) | 19 |
| סעיף 25ט | ביטול או התליה של רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif137) | 19 |
|  | פרק ג'2: רישיון הנפקה | [Go](#med4) | 19 |
| סעיף 25י | הגדרות פרק ג'2 | [Go](#Seif138) | 19 |
| סעיף 25יא | חובת רישוי רישיון הנפקה | [Go](#Seif139) | 20 |
| סעיף 25יב | סייגים לחובת הרישוי רישיון הנפקה | [Go](#Seif140) | 20 |
| סעיף 25יג | תנאים למתן רישיון הנפקה | [Go](#Seif141) | 20 |
| סעיף 25יד | בקשה לרישיון הנפקה | [Go](#Seif142) | 21 |
| סעיף 25טו | החלת הוראות לעניין רישיון הנפקה | [Go](#Seif143) | 21 |
| סעיף 25טז | ביטול או התליה של רישיון הנפקה | [Go](#Seif144) | 21 |
|  | פרק ג'3: רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי | [Go](#med5) | 21 |
| סעיף 25יז | הגדרות פרק ג'3 | [Go](#Seif161) | 21 |
| סעיף 25יח | חובת רישוי | [Go](#Seif162) | 22 |
| סעיף 25יט | סייגים לחובת רישוי | [Go](#Seif163) | 22 |
| סעיף 25כ | סוגי הרישיונות | [Go](#Seif164) | 22 |
| סעיף 25כא | תנאים למתן רישיון בסיסי | [Go](#Seif165) | 22 |
| סעיף 25כב | תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב | [Go](#Seif166) | 23 |
| סעיף 25כג | בקשה לרישיון | [Go](#Seif167) | 23 |
| סעיף 25כד | החלת הוראות לעניין רישיון | [Go](#Seif168) | 23 |
| סעיף 25כה | ביטול או התליה של רישיון | [Go](#Seif169) | 23 |
|  | פרק ד': היתר לשליטה או להחזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים | [Go](#med6) | 23 |
| סעיף 26 | שליטה או החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים | [Go](#Seif25) | 23 |
| סעיף 27 | העברת אמצעי שליטה | [Go](#Seif26) | 24 |
| סעיף 28 | ביטול היתר או שינויו | [Go](#Seif27) | 24 |
| סעיף 29 | הוראות המפקח למי שפעל בלא היתר | [Go](#Seif28) | 24 |
| סעיף 30 | דיווח על החזקת אמצעי שליטה | [Go](#Seif29) | 25 |
| סעיף 31 | כשירות לכהונה כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים | [Go](#Seif30) | 25 |
| סעיף 32 | התנגדות למינוי נושא משרה או הפסקת כהונה | [Go](#Seif31) | 25 |
| סעיף 33 | הדירקטוריון | [Go](#Seif32) | 26 |
| סעיף 33א | המנהל הכללי | [Go](#Seif145) | 26 |
| סעיף 34 | רואה חשבון מבקר | [Go](#Seif33) | 26 |
| סעיף 35 | ניגוד עניינים | [Go](#Seif34) | 26 |
| סעיף 36 | אחריות מנהל כללי ושותף | [Go](#Seif35) | 27 |
|  | פרק ו': הגבלות על פעילותם של נותני שירותים פיננסיים | [Go](#med7) | 27 |
|  | סימן א': הגבלות על ניהול עסקים | [Go](#hed24) | 27 |
| סעיף 37 | הון עצמי מזערי | [Go](#Seif36) | 27 |
| סעיף 38 | הוראות בדבר ניהול עסקים | [Go](#Seif37) | 27 |
|  | סימן ב': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#hed25) | 27 |
| סעיף 38א | תחומי פעולה של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif146) | 27 |
| סעיף 38ב | הגבלה על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בידי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif147) | 29 |
|  | סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה | [Go](#hed26) | 29 |
| סעיף 38ג | הגבלה על ביצוע פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי באמצעות אחר | [Go](#Seif148) | 29 |
|  | סימן ד': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי | [Go](#hed27) | 29 |
| סעיף 38ד | הגדרות סימן ד' לפרק ו' | [Go](#Seif170) | 29 |
| סעיף 38ה | ניהול הכספים בחשבון נאמנות | [Go](#Seif171) | 29 |
| סעיף 38ו | הגבלות לעניין עיסוק במתן אשראי | [Go](#Seif172) | 29 |
| סעיף 38ז | אי גילוי פרטים מזהים של לקוח | [Go](#Seif173) | 29 |
|  | פרק ז': חובות דיווח | [Go](#med8) | 30 |
| סעיף 39 | דוחות והודעות | [Go](#Seif38) | 30 |
| סעיף 40 | מידע לגבי החלטות באסיפה כללית | [Go](#Seif39) | 30 |
|  | פרק ח': שמירה על ענייני לקוחות | [Go](#med9) | 30 |
|  | סימן א': שמירת על ענייני לקוחות של נותני שירותים פיננסיים | [Go](#hed28) | 30 |
| סעיף 41 | איסור הטעיה | [Go](#Seif40) | 30 |
| סעיף 42 | אחריות להטעיה בפרסומת | [Go](#Seif41) | 31 |
| סעיף 43 | איסור הפעלת השפעה בלתי הוגנת | [Go](#Seif42) | 31 |
| סעיף 44 | איסור התניית שירות בשירות | [Go](#Seif43) | 32 |
| סעיף 44א | שינוי תכנית הטבות שמפעיל בעל רישיון הנפקה או סיומה | [Go](#Seif180) | 32 |
| סעיף 44ב | מענה אנושי מקצועי | [Go](#Seif181) | 33 |
| סעיף 44ג | דחיית מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור בנסיבות מיוחדות | [Go](#Seif182) | 34 |
| סעיף 44ד | דחיית מועדי הפירעון של הלוואה לדיור בשל פטירה | [Go](#Seif183) | 34 |
| סעיף 44ה | הגבלת עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור | [Go](#Seif184) | 35 |
| סעיף 45 | הגבלת עיסוק ברוכלות | [Go](#Seif44) | 35 |
| סעיף 46 | הגבלות לעניין קטינים | [Go](#Seif45) | 35 |
| סעיף 47 | גילוי נאות | [Go](#Seif46) | 35 |
| סעיף 48 | עריכת חוזה בכתב ומסירתו | [Go](#Seif47) | 35 |
| סעיף 49 | הוראות בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים | [Go](#Seif48) | 36 |
| סעיף 50 | פירעון מוקדם | [Go](#Seif49) | 36 |
|  | סימן ב': הוראות מיוחדות לשמירה על ענייני לקוחות של בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי | [Go](#hed29) | 36 |
| סעיף 50א | הגדרות סימן ב' לפרק ח' | [Go](#Seif174) | 36 |
| סעיף 50ב | שמירה על ענייני המלווים | [Go](#Seif175) | 36 |
| סעיף 50ג | שמירה על ענייני הלווה | [Go](#Seif176) | 37 |
| סעיף 50ד | חובת בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לעניין פרסום באתר האינטרנט שלו | [Go](#Seif177) | 37 |
| סעיף 50ה | הוראות מיוחדות לעניין מערכת חברתית לתיווך באשראי | [Go](#Seif178) | 37 |
| סעיף 50ו | סייג לחובות החלות על מלווה בקשר למתן הלוואה | [Go](#Seif179) | 37 |
|  | סימן ג': בירור תלונות הציבור | [Go](#hed210) | 38 |
| סעיף 51 | בירור תלונות הציבור | [Go](#Seif50) | 38 |
| סעיף 52 | דרכי הבירור | [Go](#Seif51) | 38 |
| סעיף 53 | תוצאות הבירור | [Go](#Seif52) | 38 |
|  | פרק ט': שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין | [Go](#med10) | 38 |
| סעיף 54 | הודעה על פגמים | [Go](#Seif53) | 38 |
| סעיף 55 | אמצעים למניעת פגיעה | [Go](#Seif54) | 38 |
| סעיף 56 | סמכויות לשמירה על ניהול תקין | [Go](#Seif55) | 38 |
| סעיף 57 | שמירת תוקפן של פעולות | [Go](#Seif56) | 39 |
| סעיף 58 | מפקח מיוחד | [Go](#Seif57) | 39 |
| סעיף 58א | מנהל מורשה | [Go](#Seif149) | 39 |
| סעיף 59 | מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה | [Go](#Seif58) | 40 |
| סעיף 60 | סייג להחלטות אסיפה | [Go](#Seif59) | 40 |
|  | פרק י': חיסול עסקיו של נותן שירותים פיננסיים | [Go](#med11) | 40 |
| סעיף 61 | הודעה על חיסול עסקים | [Go](#Seif60) | 40 |
| סעיף 62 | חיסול מרצון | [Go](#Seif61) | 40 |
| סעיף 63 | חיסול עקב ביטול רישיון | [Go](#Seif62) | 40 |
|  | פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי | [Go](#med12) | 40 |
| סעיף 64 | הגדרות פרק י"א | [Go](#Seif63) | 40 |
| סעיף 65 | מסירת ידיעות ומסמכים | [Go](#Seif64) | 40 |
| סעיף 66 | מוסמכי פיקוח | [Go](#Seif65) | 40 |
| סעיף 67 | סמכויות פיקוח ואכיפה | [Go](#Seif66) | 41 |
| סעיף 68 | סמכויות בירור מינהלי | [Go](#Seif67) | 41 |
| סעיף 69 | חובת הזדהות | [Go](#Seif68) | 41 |
| סעיף 70 | צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלא רישיון | [Go](#Seif69) | 41 |
|  | פרק י"א1: שירות להשוואת עלויות פיננסיות | [Go](#med13) | 42 |
|  | פרק י"ב: עיצום כספי | [Go](#med14) | 42 |
|  | סימן א': הטלת עיצום כספי | [Go](#hed211) | 42 |
| סעיף 71 | הגדרות פרק י"ב | [Go](#Seif70) | 42 |
| סעיף 72 | עיצום כספי | [Go](#Seif71) | 43 |
| סעיף 73 | דרישה לתיקון הפרה מנושא משרה או בקשר לניגוד עניינים | [Go](#Seif72) | 47 |
| סעיף 74 | הודעה על כוונת חיוב | [Go](#Seif73) | 47 |
| סעיף 75 | זכות טיעון | [Go](#Seif74) | 47 |
| סעיף 76 | החלטת המפקח ודרישת תשלום | [Go](#Seif75) | 47 |
| סעיף 77 | הפרה נמשכת והפרה חוזרת | [Go](#Seif76) | 48 |
| סעיף 78 | סכומים מופחתים | [Go](#Seif77) | 48 |
| סעיף 79 | סכום מעודכן של העיצום הכספי | [Go](#Seif78) | 48 |
| סעיף 80 | המועד לתשלום העיצום הכספי | [Go](#Seif79) | 48 |
| סעיף 81 | הפרשי הצמדה וריבית | [Go](#Seif80) | 48 |
| סעיף 82 | גבייה | [Go](#Seif81) | 48 |
|  | סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה | [Go](#hed212) | 48 |
| סעיף 83 | הודעה על האפשרות להגשת התחייבות ועירבון | [Go](#Seif82) | 48 |
| סעיף 84 | תנאי ההתחייבות וגובה העירבון | [Go](#Seif83) | 49 |
| סעיף 85 | תוצאות הגשת כתב התחייבות ועירבון או אי הגשתם | [Go](#Seif84) | 49 |
| סעיף 86 | הפרת ההתחייבות | [Go](#Seif85) | 49 |
| סעיף 87 | השבת עירבון | [Go](#Seif86) | 49 |
|  | סימן ג': הוראות שונות | [Go](#hed213) | 49 |
| סעיף 88 | עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר | [Go](#Seif87) | 49 |
| סעיף 89 | ערעור | [Go](#Seif88) | 49 |
| סעיף 90 | איסור שיפוי וביטוח | [Go](#Seif89) | 50 |
| סעיף 91 | הפרת הוראה זהה כלפי כמה לקוחות | [Go](#Seif90) | 50 |
| סעיף 92 | פרסום | [Go](#Seif91) | 50 |
| סעיף 93 | שמירת אחריות פלילית | [Go](#Seif92) | 50 |
|  | פרק י"ג: עונשין | [Go](#med15) | 51 |
| סעיף 94 | עונשין | [Go](#Seif93) | 51 |
| סעיף 95 | אחריות נושא משרה בתאגיד | [Go](#Seif94) | 51 |
|  | פרק י"ד: הוראות שונות | [Go](#med16) | 52 |
| סעיף 96 | סודיות | [Go](#Seif95) | 52 |
| סעיף 96א | שמירת מסמכים | [Go](#Seif150) | 52 |
| סעיף 97 | פרסום נתוני עמלות וריבית | [Go](#Seif96) | 52 |
| סעיף 98 | מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל | [Go](#Seif97) | 52 |
| סעיף 99 | מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ | [Go](#Seif98) | 52 |
| סעיף 99א | החלת הוראות פקודת האגודות השיתופיות, פקודת החברות וחוק החברות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי | [Go](#Seif151) | 52 |
| סעיף 99ב | העברת נכס או התחייבות של אגודת פיקדון ואשראי לצד קשור | [Go](#Seif152) | 53 |
| סעיף 99ג | הפעלת סמכות הרשם | [Go](#Seif153) | 53 |
| סעיף 100 | אגרות | [Go](#Seif99) | 53 |
| סעיף 101 | איסור העברה | [Go](#Seif100) | 53 |
| סעיף 101א | אישור המפקח למיזוג של נותן שירותים פיננסיים | [Go](#Seif154) | 54 |
| סעיף 102 | הארכת מועדים | [Go](#Seif101) | 54 |
| סעיף 103 | ביצוע ותקנות | [Go](#Seif102) | 54 |
| סעיף 103א | שינוי התוספות | [Go](#Seif160) | 54 |
| סעיף 104 | דיווח לכנסת | [Go](#Seif103) | 54 |
|  | פרק ט"ו: תיקונים עקיפים | [Go](#med17) | 54 |
| סעיף 105 | תיקון פקודת הבנקאות מס' 30 | [Go](#Seif104) | 54 |
| סעיף 106 | תיקון פקודת מס הכנסה מס' 228 | [Go](#Seif105) | 54 |
| סעיף 107 | תיקון חוק הבנקאות | [Go](#Seif106) | 54 |
| סעיף 108 | תיקון חוק הגנת הצרכן מס' 48 | [Go](#Seif107) | 55 |
| סעיף 109 | תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים | [Go](#Seif108) | 55 |
| סעיף 110 | תיקון חוק בתי משפט לעניינים מינהליים מס' 101 | [Go](#Seif109) | 55 |
| סעיף 111 | תיקון חוק איסור הלבנת הון מס' 17 | [Go](#Seif110) | 55 |
| סעיף 112 | תיקון חוק תובענות ייצוגיות מס' 11 | [Go](#Seif111) | 55 |
| סעיף 113 | תיקון חוק בנק ישראל מס' 2 | [Go](#Seif112) | 56 |
| סעיף 113א | תיקון פקודת האגודות השיתופיות | [Go](#Seif155) | 56 |
| סעיף 113ב | תיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות | [Go](#Seif156) | 56 |
| סעיף 113ג | תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים | [Go](#Seif157) | 56 |
| סעיף 113ד | תיקון חוק הבנקאות | [Go](#Seif158) | 57 |
| סעיף 113ה | תיקון חוק מערכות תשלומים | [Go](#Seif159) | 57 |
|  | פרק ט"ז: תחילה והוראות מעבר | [Go](#med18) | 57 |
| סעיף 114 | תחילה | [Go](#Seif113) | 57 |
| סעיף 115 | הוראות מעבר | [Go](#Seif114) | 58 |
| סעיף 116 | הוראת מעבר לעניין כהונה ראשונה של חבר ועדה מקרב הציבור | [Go](#Seif115) | 59 |
|  | פרק י"ז: הוראות שעה | [Go](#med19) | 59 |
|  | סימן א': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה | [Go](#hed214) | 59 |
| סעיף 117 | הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה | [Go](#Seif116) | 59 |
| סעיף 118 | צו מינהלי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות | [Go](#Seif117) | 59 |
| סעיף 119 | צו שיפוטי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות | [Go](#Seif118) | 60 |
| סעיף 120 | צו מינהלי להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום | [Go](#Seif119) | 60 |
| סעיף 121 | סמכות בית משפט להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום | [Go](#Seif120) | 60 |
| סעיף 122 | נקיטת אמצעים לביצוע צו ושימוש בכוח | [Go](#Seif121) | 60 |
| סעיף 123 | סמכות תפיסה | [Go](#Seif122) | 60 |
| סעיף 124 | העברת מידע למנהל | [Go](#Seif123) | 60 |
|  | סימן ב': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום התחילה | [Go](#hed215) | 61 |
| סעיף 125 | הוראת שעה מיום התחילה | [Go](#Seif124) | 61 |
| סעיף 126 | דיווח לכנסת | [Go](#Seif125) | 61 |
|  | סימן ג': תיקונים עקיפים – הוראות שעה | [Go](#hed216) | 61 |
| סעיף 127 | תיקון חוק איסור הלבנת הון הוראת שעה | [Go](#Seif126) | 61 |
|  | תוספת ראשונה | [Go](#med20) | 61 |
|  | תוספת שנייה | [Go](#med21) | 62 |

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016[[1]](#footnote-1)\*

**פרק א': הגדרות**

1. בחוק זה –

הגדרות

"אגודה" – אגודה רשומה כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "אגודה"**

"אמצעי שליטה", בתאגיד – זכות שהיא אחת מאלה:

(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;

(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה –

(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;

(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו התמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;

(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק חבויותיו;

"בעל השפעה", בנותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שביכולתו לכוון את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים, במישרין או בעקיפין, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים; לעניין זה יראו מי שמממן למעלה מ-50% מהיקף הפעילות של נותן השירותים הפיננסיים או משיעור נמוך יותר שקבע השר, כבעל השפעה בו;

"בעל עניין", בנותן שירותים פיננסיים – כל אחד מאלה:

(1) מי שמחזיק ביותר מ-10% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים;

(2) מי שמחזיק אמצעי שליטה בשלושה נותני שירותים פיננסיים או יותר, ובלבד שההחזקה בכל אחד מנותני השירותים הפיננסיים היא של יותר מ-5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

"דירקטור" או "דירקטוריון" – דירקטור או דירקטוריון בחברה, חבר ועד או ועד באגודה, וכל בעל תפקיד או גוף הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקיד האמור, אף אם תוארו שונה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

"דירקטור" או "דירקטוריון" – דירקטור או דירקטוריון ~~בחברה וכל בעל תפקיד~~ בחברה, חבר ועד או ועד באגודה, וכל בעל תפקיד או גוף הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקיד האמור, אף אם תוארו שונה;

"הון עצמי" –

(1) לגבי תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות המקובלים;

(2) לגבי יחיד – פיקדון נזיל או איגרות חוב שהוציאה המדינה והנסחרות בבורסה, המופקדים בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה בישראל, על שם נותן השירותים הפיננסיים וככל שנתן המפקח הוראות בדבר אופן ההחזקה של פיקדון או איגרות חוב כאמור – מוחזקים גם בהתאם להוראות שנתן כאמור; לעניין זה, "פיקדון נזיל" – פיקדון שניתן לפורעו לכל היותר בתוך שלושה חודשים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(2) לגבי יחיד – פיקדון נזיל או איגרות חוב שהוציאה המדינה והנסחרות בבורסה, המופקדים בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה בישראל, על שם נותן השירותים הפיננסיים וככל שנתן המפקח הוראות בדבר אופן ההחזקה של פיקדון או איגרות חוב כאמור – מוחזקים גם בהתאם להוראות שנתן כאמור; לעניין זה, "פיקדון נזיל" – פיקדון שניתן לפורעו לכל היותר בתוך שלושה חודשים;

"החזקה" או "רכישה" – בין לבד בין יחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשלט; לעניין הגדרה זו, "יחד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע לעניין יחיד – אותו, את קרובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולעניין תאגיד – אותו, את מי ששולט בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו;

"היקף פעילות נרחב" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "היקף פעילות נרחב"**

הנוסח הקודם:

~~"היקף פעילות נרחב" –~~

~~(1) לעניין רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – מחזור עסקים הכולה על 30 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;~~

~~(2) לעניין רישיון למתן אשראי – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;~~

"הוועדה" – הוועדה המייעצת שמותנה לפי סעיף 6;

"חבר בורסה" – מי שהוא חבר הבורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, למעט תאגיד בנקאי;

"חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "חוק הפיקוח על הביטוח"**

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977;

"המפקח" – כמשמעותו לפי סעיף 2;

"המפקח על הבנקים" – מי שהתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "המפקח על הבנקים"**

"מתן אשראי" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "מתן אשראי"**

הנוסח הקודם:

~~"מתן אשראי" – מתן אשראי דרך עיסוק, למעט פעולות שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת, ולרבות העמדת מסגרת אשראי, בין השאר באחת מאלה:~~

~~(1) ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;~~

~~(2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;~~

~~(3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות, למעט מתן אשראי כאמור בידי מוכר הנכס או נותן שירות דרך עיסוק או משכירו שהוא אחד מאלה:~~

~~(א) מתן אשראי ללקוח בודד בסכום הנמוך מ-30,000 שקלים חדשים, או מסכום אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;~~

~~(ב) מתן אשראי בידי מי שמוכר נכס או נותן שירות דרך עיסוק, גם שלא למטרות רווח, שעיסוקו במכירת נכסים או במתן שירותים שאינם פיננסיים, למי שאינו צרכן כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981;~~

~~(ג) מתן אשראי שהתקיימו לגביו תנאים שקבע השר, לרבות לעניין תקופת האשראי או לעניין שיעור הריבית, באישור ועדת הכספים של הכנסת;~~

~~(4) מתן ערבות להתחייבות של אחר;~~

~~(5) מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אל מקבל האשראי בשל אי-קיום החיוב;~~

"נושא משרה", בנותן שירותים פיננסיים –

(1) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, בנותן השירותים הפיננסיים, וכן חבר ועדת ביקורת שאינו דירקטור, מנהל סניף או מורשה חתימה של תאגיד, וכל הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקידים אלה אף אם תוארו שונה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים, לרבות פעילות של סניף של נותן השירותים הפיננסיים, וכן מורשה חתימה בחשבונו העסקי;

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(1) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, בנותן השירותים הפיננסיים, וכן חבר ועדת ביקורת שאינו דירקטור, מנהל סניף או מורשה חתימה של תאגיד, וכל הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקידים אלה אף אם תוארו שונה;

"נותן שירותים פיננסיים" – בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת הגדרת "נותן שירותים פיננסיים"**

הנוסח הקודם:

~~"נותן שירותים פיננסיים" – בעל רישיון לפי חוק זה;~~

"נכס פיננסי" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "נכס פיננסי"**

הנוסח הקודם:

~~"נכס פיננסי" – כל אחד מאלה:~~

~~(1) מזומן;~~

~~(2) שיק, שטר חוב או שטר חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;~~

~~(3) המחאה בנקאית או המחאת נוסעים;~~

~~(4) פיקדון כספי;~~

~~(5) נייר ערך למוכ"ז כמשמעותו בחוק החברות;~~

~~(6) לוחית או חפץ אחר המיועדים לרכישת נכסים או שירותים, שניתן לצבור בהם ערך כספי מעל סכום שקבע השר;~~

~~(7) מטבע וירטואלי;~~

~~(8) נכס פיננסי אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;~~

"צבר אשראי" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "צבר אשראי"**

הנוסח הקודם:

~~"צבר אשראי" – סך כל החובות כלפי בעל רישיון למתן אשראי, בשל אשראי שנתן בפועל, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן; לעניין זה, "מסגרת אשראי" – התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור;~~

"קרוב", של אדם – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או בת ובני זוגם, אח או אחות וילדיהם, גיס, גיסה, דוד או דודה וילדיהם, חותן, חותנת, חם, חמות, חתן, כלה, נכד או נכדה, לרבות חורגים וכן כל אדם הסמוך על שולחנו;

"רישיון" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "נכס פיננסי"**

הנוסח הקודם:

~~"רישיון" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי;~~

"רישיון בסיסי" ו"רישיון מורחב" – כהגדרתם בסעיפים 11א, 25א או 25יז, לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת הגדרת "רישיון בסיסי" בהגדרת ""רישיון בסיסי" ו"רישיון מורחב""**

הנוסח הקודם:

~~"רישיון בסיסי" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;~~

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

"רישיון בסיסי" ו"רישיון מורחב" – כהגדרתם בסעיפים ~~11א או 25א~~ 11א, 25א או 25יז, לפי העניין;

"רישיון מורחב" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "רישיון מורחב"**

הנוסח הקודם:

~~"רישיון מורחב" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות נרחב;~~

"רישיון הנפקה" – כהגדרתו בסעיף 25י;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "רישיון הנפקה"**

"רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתו בסעיף 25יז;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת הגדרת "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי"**

"רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – כהגדרתם בסעיף 11א;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת הגדרת "רישיון למתן אשראי" בהגדרת ""רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי""**

הנוסח הקודם:

~~"רישיון למתן אשראי" – רישיון לעסוק במתן אשראי שניתן לפי פרק ג', בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;~~

"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "רישיון למתן שירות בנכס פיננסי"**

הנוסח הקודם:

~~"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – רישיון לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי, שניתן לפי פרק ג', בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;~~

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתו בסעיף 25א;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי"**

"רישיון למתן שירותים פיננסיים" – כל אחד מאלה:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) רישיון למתן אשראי;

(2) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;

(3) רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(4) רישיון הנפקה;

(5) רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "רישיון למתן שירותים פיננסיים"**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פסקה (5) להגדרת "רישיון למתן שירותים פיננסיים"**

"הרשם" – רשם האגודות השיתופיות כהגדרתו בפקודת האגודות השיתופיות;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת הגדרת "הרשם"**

"שירות בנכס פיננסי" – (נמחקה);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**מחיקת הגדרת "שירות בנכס פיננסי"**

הנוסח הקודם:

~~"שירות בנכס פיננסי" – כל פעולה מהפעולות המפורטות להלן, שאין בה מתן אשראי, הנעשית דרך עיסוק:~~

~~(1) החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פידיון, פריטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי;~~

~~(2) ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת;~~

"שירות פיננסי" – כל אחד מאלה:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) מתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א;

(2) שירות בנכס פיננסי, כהגדרתו בסעיף 11א;

(3) שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 25א;

(4) הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25י;

(5) הפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25יז;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת הגדרת "שירות פיננסי"**

הנוסח הקודם:

~~"שירות פיננסי" – שירות בנכס פיננסי או מתן אשראי;~~

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פסקה (5) להגדרת "שירות פיננסי"**

"שליטה" – היכולת, בין לבד ובין יחד עם אחרים, לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מאלה:

(1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;

(2) בידיו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שעניינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם;

לעניין הגדרה זו, "יחד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע לעניין יחיד – אותו, את קרובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולעניין תאגיד – אותו, את מי ששולט בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו;

"תאגיד בנקאי" ו"תאגיד עזר" – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי);

"השר" – שר האוצר.

**פרק ב': המפקח על נותני שירותים פיננסיים**

סימן א': מינוי המפקח ותפקידיו

2. (א) הממונה כהגדרתו בחוק הפיקוח על קופות גמל, יהיה המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ואולם רשאי שר האוצר למנות במקומו עובד משרד האוצר למפקח על נותני שירותים פיננסיים.

המפקח על נותני שירותים פיננסיים

(ב) המפקח ייתן רישיונות והיתרים לפי חוק זה ויפקח על פעולתם של נותני שירותים פיננסיים.

3. בביצוע תפקידיו ובהפעלת סמכויותיו לפי חוק, ובכלל זה מתן הוראות לפי סעיף 4, זה יביא המפקח בחשבון בין השאר עניינים אלה:

שיקולי המפקח

(1) יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה למתן שירותים פיננסיים בידי נותני שירותים פיננסיים, הפועלת בהתאם לכל דין;

(2) הגנה ושמירה על עניינם של הלקוחות של נותני השירותים הפיננסיים וכן קידום עניינם;

(2א) הגברת הנגישות לשירותים פיננסיים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2ב) הגברת שקיפות המידע ונגישות המידע ללקוחות של נותני שירותים פיננסיים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) קידום התחרות בתחום השירותים הפיננסיים;

(4) עידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בתחום השירותים הפיננסיים;

(5) המדיניות הכלכלית של הממשלה;

(6) לעניין מתן שירותי פיקדון ואשראי כאמור בפרק ג'1 – גם קידום מטרות חברתיות ועזרה הדדית.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת פסקאות 3(2א), 3(2ב), 3(6)**

סימן ב': הוראות המפקח

4. (א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקידו ולאחר התייעצות עם הוועדה, לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, כדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירותים הפיננסיים או לסוג מסוים מהם.

הוראות המפקח

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 7) תשע"ט-2018

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות לעניין אמות המידה, השיקולים והנסיבות שיובאו בחשבון בבחינת יושרו ויושרתו של אדם לפי חוק זה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקידו ולאחר התייעצות עם הוועדה, לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, ~~ואם הדבר נדרש נוכח הסיכון העלול להיגרם למערכת הפיננסית – גם כדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו~~ וכדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירותים הפיננסיים או לסוג מסוים מהם.

מיום 28.11.2018

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 64 ([ה"ח 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf))

(א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקידו ולאחר התייעצות עם הוועדה, לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, ~~וכדי למנוע~~ כדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירותים הפיננסיים או לסוג מסוים מהם.

5. (א) הוראות המפקח לפי סעיף 4 וכל הוראה אחרת של המפקח שהיא בת פועל תחיקתי, אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם המפקח יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן[[2]](#footnote-2).

פרסום הוראות המפקח

(ב) הוראות המפקח כאמור בסעיף קטן (א), וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של המפקח, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

סימן ב'1: ניהול מרשמים

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סימן ב'1**

5א. (א) המפקח ינהל מרשמים של נותני שירותים פיננסיים כמפורט להלן:

ניהול מרשמים של נותני שירותים פיננסיים

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) מרשם של בעלי רישיונות למתן אשראי;

(2) מרשם של בעלי רישיונות למתן שירות בנכס פיננסי;

(3) מרשם של בעלי רישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(4) מרשם של בעלי רישיונות הנפקה;

(5) מרשם של בעלי רישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(ב) במרשמים לפי סעיף קטן (א) יכלול המפקח, בין השאר, פרטים אלה:

(1) פרטי נותן השירותים הפיננסיים, סוג הרישיון שבידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;

(2) נותני שירותים פיננסיים שרישיונם הותלה, בהתאם להוראות סעיפים 23, 25ט, 25טז או 25כה, לפי העניין;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על נותן השירותים הפיננסיים לפי פרק י"ב, בכפוף להוראות סעיף 92.

(ג) המרשמים יהיו פתוחים לעיון הציבור באתר האינטרנט של המפקח.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 129 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 5א**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(א) המפקח ינהל מרשמים של נותני שירותים פיננסיים כמפורט להלן:

(1) מרשם של בעלי רישיונות למתן אשראי;

(2) מרשם של בעלי רישיונות למתן שירות בנכס פיננסי;

(3) מרשם של בעלי רישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(4) מרשם של בעלי רישיונות הנפקה;

(5) מרשם של בעלי רישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

(ב) במרשמים לפי סעיף קטן (א) יכלול המפקח, בין השאר, פרטים אלה:

(1) פרטי נותן השירותים הפיננסיים, סוג הרישיון שבידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;

(2) נותני שירותים פיננסיים שרישיונם הותלה, בהתאם להוראות ~~סעיפים 23, 25ט או 25טז~~ סעיפים 23, 25ט, 25טז או 25כה, לפי העניין;

(3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על נותן השירותים הפיננסיים לפי פרק י"ב, בכפוף להוראות סעיף 92.

סימן ג': הוועדה המייעצת

6. (א) השר ימנה ועדה שתפקידה לייעץ למפקח בכל עניין כנדרש לפי חוק זה.

הוועדה המייעצת

(ב) הוועדה תהיה בת חמישה חברים שימונו מקרב הציבור ומקרב עובדי המדינה, ויחולו לעניין הרכב הוועדה הוראות אלה:

(1) מספר חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור לא יפחת משניים ולא יעלה על שלושה; חברי הוועדה כאמור לא יעסקו במתן שירותים פיננסיים;

(2) אחד מחברי הוועדה יהיה משפטן שימונה בהסכמת היועץ המשפטי לממשלה, ויכול שיהיה עובד המדינה או שימונה מקרב הציבור;

(3) חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור, למעט המשפטן אם מונה מקרב הציבור, יהיו מתחום המשק והכלכלה או הצרכנות או חברי הסגל האקדמי הבכיר במוסד מוכר כמשמעותו בחוק המועצה להשכלה גבוהה, התשי"ח-1959, או מי שהיו חברי סגל כאמור, שהם בעלי ניסיון או השכלה בתחום השירותים הפיננסיים, אולם לא ימונו כחברים בוועדה יותר משני חברים מתחום המשק והכלכלה או מתחום הצרכנות.

(ג) לא ימונה לחבר הוועדה מי שהורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן כחבר הוועדה או מי שהוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.

(ד) השר ימנה אחד מחברי הוועדה ליושב ראש הוועדה ואחד מהם לסגן היושב ראש; היושב ראש וסגנו לא יהיו מקרב עובדי המדינה.

(ה) הוועדה תתכנס לבקשת יושב ראש הוועדה או לבקשת המפקח, ותכלול בסדר יומה כל נושא שבסמכותה על פי בקשת היושב ראש או המפקח.

(ו) שלושה חברי הוועדה ובהם היושב ראש או סגן היושב ראש, והמשפטן, יהיו מניין חוקי בישיבותיה.

(ז) בסעיף זה, "עובד המדינה" – לרבות עובד בתאגיד שהוקם לפי חוק.

7. (א) לא ימונה ולא יכהן כחבר הוועדה מי שעלול להימצא, במישרין או בעקיפין, באופן תדיר, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו כחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או תפקיד אחר שלו.

ניגוד עניינים

(ב) חבר הוועדה יימנע מהשתתפות בדיון ומהצבעה בישיבות הוועדה, אם הנושא עלול לגרום לו להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו כחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או תפקיד אחר שלו; חבר הוועדה לא יטפל במסגרת תפקידו בוועדה בנושא כאמור גם מחוץ לישיבות הוועדה.

(ג) התברר לחבר הוועדה כי הנושא הנדון עלול לגרום לו להימצא במצב של ניגוד עניינים כאמור בסעיפים קטנים (א) או (ב), יודיע על כך בהקדם האפשרי ליושב ראש הוועדה; היה חבר הוועדה כאמור יושב ראש הוועדה – יודיע על כך בהקדם האפשרי לשר.

(ד) בסעיף זה, "עניין אישי", של חבר הוועדה – לרבות עניין אישי של קרובו או עניין של גוף שהוא או קרובו הם בעלי עניין או נושאי משרה בו כהגדרתם בחוק ניירות ערך.

8. (א) תקופת כהונתו של חבר ועדה תהיה שלוש שנים מיום מינויו.

תקופת כהונה

(ב) חבר הוועדה שתמה תקופת כהונתו יכול שיתמנה מחדש לתקופת כהונה נוספת, ובלבד שלא יכהן יותר משתי תקופות כהונה רצופות.

9. (א) חבר הוועדה יחדל לכהן לפני תום תקופת כהונתו באחת מאלה:

פקיעת כהונה

(1) הוא התפטר במסירת כתב התפטרות לשר;

(2) נבצר ממנו דרך קבע, לדעת השר, למלא את תפקידו;

(3) הוא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן כחבר הוועדה, או שהוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.

(ב) עובד המדינה שהתמנה להיות חבר הוועדה תפקע כהונתו כאשר יחדל להיות עובד המדינה.

10. (א) הוועדה תקבע את דרכי עבודתה וסדרי דיוניה ככל שלא נקבעו לפי חוק זה.

סדרי עבודת הוועדה

(ב) החלטותיה של הוועדה יתקבלו ברוב דעות החברים הנוכחים והמצביעים בישיבה; היו הדעות שקולות תכריע דעתו של יושב ראש הוועדה.

11. קיום הוועדה, סמכויותיה ותוקף החלטותיה, לא ייפגעו מחמת שהתפנה מקומו של חבר בה או מחמת ליקוי במינויו או בהמשך כהונתו.

שמירת תוקף

**פרק ג': רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון למתן אשראי**

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 130 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת כותרת פרק ג'**

הנוסח הקודם:

~~פרק ג': רישיון למתן שירותים פיננסיים~~

11א. בפרק זה –

הגדרות – פרק ג'

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"היקף פעילות נרחב" –

(1) לעניין עיסוק במתן שירות בנכס פיננסי – מחזור עסקים העולה על 30 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

(2) לעניין עיסוק במתן אשראי – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"מתן אשראי" – מתן אשראי דרך עיסוק, למעט הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25י ופעולות נוספות שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת, ולרבות העמדת מסגרת אשראי, בין השאר באחת מאלה:

(1) ניכיון שיקים, שטחי חוב ושטחי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;

(2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;

(3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות, למעט מתן אשראי כאמור בידי מוכר הנכס או נותן השירות דרך עיסוק או משכירו, שהוא אחד מאלה:

(א) מתן אשראי ללקוח בודד בסכום הנמוך מ-30,000 שקלים חדשים, או מסכום אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

(ב) מתן אשראי בידי מי שמוכר נכס או נותן שירות דרך עיסוק, גם שלא למטרות רווח, שעיסוקו במכירת נכסים או במתן שירותים שאינם פיננסיים, למי שאינו צרכן כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981;

(ג) מתן אשראי שהתקיימו לגביו תנאים שקבע השר, לרבות לעניין תקופת האשראי או לעניין שיעור הריבית, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

(4) מתן ערבות להחייבות של אחר;

(5) מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אל מקבל האשראי בשל אי-קיום החיוב;

"נכס פיננסי" – כל אחד מאלה:

(1) מזומן;

(2) שיק, שטר חוב או שטר חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;

(3) המחאה בנקאית או המחאת נוסעים;

(4) פיקדון כספי;

(5) נייר ערך למוכ"ז כמשמעותו בחוק החברות;

(6) לוחית או חפץ אחר המיועדים לרכישת נכסים או שירותים, שניתן לצבור בהם ערך כספי מעל סכום שקבע השר;

(7) מטבע וירטואלי;

(8) נכס פיננסי אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"צבר אשראי" – סך כל החובות כלפי בעל רישיון למתן אשראי, בשל אשראי שנתן בפועל, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן; לעניין זה, "מסגרת אשראי" – התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור;

"רישיון" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי;

"רישיון בסיסי" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון מורחב" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות נרחב;

"רישיון למתן אשראי" – רישיון לעסוק במתן אשראי שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – רישיון לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי, שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"שירות בנכס פיננסי" – כל פעולה מהפעולות המפורטות להלן, שאין בה מתן אשראי, הנעשית דרך עיסוק:

(1) החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פדיון, פריטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי;

(2) ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 130 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 11א**

12. (א) לא יעסוק אדם במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי אלא אם כן בידו רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, ובהתאם לתנאי הרישיון.

חובת רישוי

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 132 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק ~~במתן שירות פיננסי~~ במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.

~~(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), נותן שירותים פיננסיים רשאי לעסוק במתן שירותים פיננסיים בהיקף פעילות נרחב גם אם אין בידו רישיון מורחב בהתקיים כל אלה:~~

~~(1) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב;~~

~~(2) הוא הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב בתוך 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד לא ניתנה החלטה בבקשתו.~~

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

13. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 12 לא תחול על אלה:

סייגים לחובת הרישוי

(1) בורסה כהגדרתה בחוק ניירות ערך;

(2) החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק, מטעם החברה הבת כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק האמור, ומהיום הקובע כמשמעותו לפי סעיפים 56 ו-57(ג) לחוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012 – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר;

(3) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח, וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהמבטח מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(4) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(5) זירת סוחר כהגדרתה בסעיף 44יב לחוק ניירות ערך;

(6) חבר בורסה;

(7) מנהל תיקי השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;

(8) מסלקה וחבר מסלקה כהגדרתם בסעיף 50א לחוק ניירות ערך;

(9) מערכת מבוקרת, כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;

(10) סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהסולק מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(11) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר;

(12) תאגיד שהוקם לפי דין;

(13) מי שעיסוקו ברכישה של איגרות חוב שהוצעו לציבור על פי תשקיף בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק ניירות ערך – לעניין עיסוק כאמור;

(14) מנהל קרן כהגדרתו בסעיף 4 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

(14א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(15) מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית, ליחיד, או לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור – לעניין עיסוק כאמור; לעניין זה, "ריבית" – כהגדרתה בסעיף 25א;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(16) יחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25יז – לעניין עיסוק כאמור, ובלבד שאינו בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(17) אגודה להתיישבות, לעניין מתן אשראי לחבריה או לתאגידים שבשליטתה, וכן אגודה מרכזת, לעניין מתן אשראי לחבריה או לתאגידים שבשליטתם; לענין זה –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"אגודה להתיישבות" – קיבוץ שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב שיתופי כפי שהוגדרו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות השיתופיות;

"אגודה מרכזת" – אגודה שכל חבריה הם אגודות להתיישבות או תאגידים שבשליטתם המלאה.

(ב) השר רשאי, בתקנות, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לפטור סוגי גופים נוספים מחובת הרישוי לפי סעיף 12, ורשאי הוא, בהתייעצות עם שר המשפטים לתת פטור מחובת הרישוי לגוף מסוים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 132 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(3) מבטח כהגדרתו ~~בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981~~ בחוק הפיקוח על הביטוח, וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהמבטח מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(4) חברה מנהלת כהגדרתה ~~בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005~~ בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(5) זירת סוחר כהגדרתה בסעיף 44יב לחוק ניירות ערך;

(6) חבר בורסה;

(7) מנהל תיקי השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;

(8) מסלקה וחבר מסלקה כהגדרתם בסעיף 50א לחוק ניירות ערך;

(9) מערכת מבוקרת, כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;

(10) סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהסולק מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(11) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר;

(12) תאגיד שהוקם לפי דין;

(13) מי שעיסוקו ברכישה של איגרות חוב שהוצעו לציבור על פי תשקיף בהתאם להוראות סעיף 15 לחוק ניירות ערך – לעניין עיסוק כאמור;

(14) מנהל קרן כהגדרתו בסעיף 4 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

(14א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(15) מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית, ליחיד, או לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור – לעניין עיסוק כאמור; ~~לעניין זה, "אשראי שאינו נושא ריבית" – אשראי שאינו נושא ריבית או עמלה כלשהי, בין שהוא צמוד למדד או לשערו היציג של מטבע חוץ ובין שאינו צמוד, ולעניין זה יראו כאיבית או כעמלה כל תשלום שמתן האשראי מותנה בו~~ לעניין זה, "ריבית" – כהגדרתה בסעיף 25א;

(16) יחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות מפעיל אתר אינטרנט המיועד למתן הלוואות ולקבלתן, אם מפעיל האתר אינו נותן ההלוואה או מקבלה – לעניין עיסוק כאמור;

(17) אגודה להתיישבות, לעניין מתן אשראי לחבריה או לתאגידים שבשליטתה, וכן אגודה מרכזת, לעניין מתן אשראי לחבריה או לתאגידים שבשליטתם; לענין זה –

"אגודה להתיישבות" – קיבוץ שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב שיתופי כפי שהוגדרו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות השיתופיות;

"אגודה מרכזת" – אגודה שכל חבריה הם אגודות להתיישבות או תאגידים שבשליטתם המלאה.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**החלפת פסקה 13א(16)**

הנוסח הקודם:

~~(16) יחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות מפעיל אתר אינטרנט המיועד למתן הלוואות ולקבלתן, אם מפעיל האתר אינו נותן ההלוואה או מקבלה – לעניין עיסוק כאמור;~~

14. (א) ואלה סוגי הרישיונות לפי פרק זה:

סוגי הרישיונות

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;

(2) רישיון למתן אשראי.

(ב) כל אחד מסוגי הרישיונות כאמור בסעיף קטן (א) יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) ואלה סוגי הרישיונות ~~לעיסוק במתן שירות פיננסי~~ לפי פרק זה:

15. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

תנאים למתן רישיון בסיסי

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגיר, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל, ולעניין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו, ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לפגוע מכלליות האמור –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות להלן כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) עבירה לפי סעיפים 3 או 4 לחוק איסור הלבנת הון;

(2) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה;

(3) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

(4) עבירה לפי סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963;

(5) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס;

(6) עבירה לפי סעיפים 415, 418 עד 420, 422, 423 ו-425 עד 428 לחוק העונשין;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון לפי פרק ה';

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(5) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – מתקיימים בבעל שליטה ובבעל עניין בו התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

15. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגיר, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל, ולעניין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו, ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת, והכול לפי העניין;

(3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק ~~במתן שירותים פיננסיים~~ במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לפגוע מכלליות האמור –

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות להלן כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק ~~במתן שירותים פיננסיים~~ במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין:

(1) עבירה לפי סעיפים 3 או 4 לחוק איסור הלבנת הון;

(2) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה;

(3) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

(4) עבירה לפי סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963;

(5) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס;

(6) עבירה לפי סעיפים 415, 418 עד 420, 422, 423 ו-425 עד 428 לחוק העונשין;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה ~~בנותן שירותים פיננסיים~~ בבעל רישיון לפי פרק ה';

(5) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – מתקיימים בבעל שליטה ובבעל עניין בו התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק ~~במתן שירותים פיננסיים~~ במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;

16. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 15, כל אלה:

תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב

(1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם בישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(3) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:

(1) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;

(3) שיקולים שבטובת הציבור.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:

(1) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 15, כל אלה:

(1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם בישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;

17. (א) בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:

בקשה לרישיון

(1) תחומי העיסוק במסגרת השירות הפיננסי שבהם מבקש הרישיון מבקש לעסוק;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) פרטי הזיהוי של מבקש הרישיון ושל נושאי המשרה בו;

(3) לגבי מבקש רישיון שהוא יחיד – פרטי הזיהוי של בעלי ההשפעה בו;

(4) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – פרטי הזיהוי של בעלי העניין ובעלי השליטה בו, ושיעור החזקתם באמצעי השליטה בו;

(5) מקום פעילותו הראשי של מבקש הרישיון וכן מענם של הסניפים שברצונו להפעיל.

(ב) לבקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת רישיון, כאמור בסעיפים 15 או 16, וכן הצהרה ומסמכים כמפורט להלן, לפי העניין, ורשאי המפקח לדרוש ממבקש הרישיון נתונים ומסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה:

(1) הצהרה בדבר האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון שתינתן בדרך שיורה המפקח;

(2) היה המבקש תאגיד – המסמכים שעל פיהם התאגד והמסמכים שעל פיהם הוא פועל.

(ג) לבקשה לרישיון מורחב יצרף מבקש הרישיון גם את התכנית העסקית של התאגיד.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:

(1) ~~סוגי השירותים הפיננסיים~~ תחומי העיסוק במסגרת השירות הפיננסי שבהם מבקש הרישיון מבקש לעסוק;

18. המפקח ייתן החלטה בבקשה לרישיון שהוגשה לפי סעיף 17, בתוך 70 ימים מיום הגשת הבקשה, ואם דרש המפקח נתונים ומסמכים נוספים לפי סעיף 17(ב) – בתוך 70 ימים מיום שהומצאו לו הנתונים והמסמכים.

מתן רישיון

19. ברישיון יפורטו, בין השאר, תחומי העיסוק במסגרת השירות הפיננסי שרשאי בעל הרישיון לעסוק בהם.

פירוט תחומי העיסוק ברישיון

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת סעיף 19**

הנוסח הקודם:

~~פירוט סוגי השירותים הפיננסיים ברישיון~~

~~19. ברישיון יפורטו, בין השאר, סוגי השירותים הפיננסיים שרשאי נותן השירותים הפיננסיים לעסוק בהם.~~

20. רישיון יינתן לתקופה בלתי קצובה, ואולם המפקח רשאי להורות כי רישיון יינתן לתקופה קצובה שיורה ולא תפחת משנה; המפקח רשאי להורות כאמור לכלל בעלי הרישיונות או לסוג מסוים מהם, ואם מצא כי מתקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת – גם לבעל רישיון מסוים.

תקופת הרישיון

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

20. רישיון יינתן לתקופה בלתי קצובה, ואולם המפקח רשאי להורות כי רישיון יינתן לתקופה קצובה שיורה ולא תפחת משנה; המפקח רשאי להורות כאמור ~~לכלל נותני השירותים הפיננסיים~~ לכלל בעלי הרישיונות או לסוג מסוים מהם, ואם מצא כי מתקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת – גם ~~לנותן שירותים פיננסיים מסוים~~ לבעל רישיון מסוים.

21. (א) הודעה על מתן רישיון ועל תחומי העיסוק שבהם מורשה בעל רישיון לעסוק תפורסם באתר האינטרנט של המפקח.

הודעה על מתן הרישיון והצגתו לציבור

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) בעל רישיון יציג העתק מהרישיון בכל אחד מסניפיו, במקום בולט לעין, ויציין את מספר הרישיון על כל שלט או בכל פרסום שלו וכן על כל מסמך שהוא מוציא.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

21. (א) הודעה על מתן רישיון ועל תחומי העיסוק שבהם מורשה ~~נותן שירותים פיננסיים~~ בעל רישיון לעסוק תפורסם באתר האינטרנט של המפקח.

(ב) ~~נותן שירותים פיננסיים~~ בעל רישיון יציג העתק מהרישיון בכל אחד מסניפיו, במקום בולט לעין, ויציין את מספר הרישיון על כל שלט או בכל פרסום שלו וכן על כל מסמך שהוא מוציא.

22. (א) חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר בעל רישיון למפקח במסגרת בקשתו לקבלת רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, או הוגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3), ידווח על כך למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנוגע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין; הוראות סעיף זה לא יחולו על שינוי בתכנית העסקית, למעט שינוי כאמור מהסוג שעליו יורה המפקח, ככל שיורה.

דיווח למפקח על שינויים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(א1) על אף הוראות סעיף קטן (א), לעניין דיווח על הגשת כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3) לא תחול החובה לצרף מסמכים כאמור בסעיף קטן (א).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) חל שינוי בצבר האשראי של בעל רישיון למתן אשראי שהוא תאגיד, באופן המחייב אותו לשנות את ההון העצמי הנדרש לפי הוראות סעיפים 37 ו-38 והתוספת הראשונה, ידווח על כך בעל הרישיון למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנודע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר ~~נותן שירותים פיננסים~~ בעל רישיון למפקח במסגרת בקשתו לקבלת רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, ~~או נפתחה נגדו חקירה פלילית~~ או הוגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3), ידווח על כך למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנוגע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין; הוראות סעיף זה לא יחולו על שינוי בתכנית העסקית, למעט שינוי כאמור מהסוג שעליו יורה המפקח, ככל שיורה.

(א1) על אף הוראות סעיף קטן (א), לעניין דיווח על הגשת כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3) לא תחול החובה לצרף מסמכים כאמור בסעיף קטן (א).

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(ב) חל שינוי בצבר האשראי של בעל רישיון למתן אשראי שהוא תאגיד, באופן המחייב אותו לשנות את ההון העצמי הנדרש לפי הוראות סעיפים 37 ו-38 והתוספת הראשונה, ידווח על כך בעל הרישיון למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנודע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

23. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים אחד מאלה:

ביטול או התליה של רישיון

(1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;

(2) חדל להתקיים תנאי מהתנאים למתן רישיון המנויים בסעיפים 15(א)(1) עד (3) או 16(א), לפי העניין;

(3) בעל הרישיון הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או מהוראות המפקח או תנאי מתנאי הרישיון;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(4) בעל הרישיון לא החל לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון, או שהפסיק לעסוק בכך במשך תקופה כאמור;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(5) היה בעל הרישיון תאגיד – הוא החליט על פירוקו מרצון או שבית המשפט מינה לו כונס נכסים או ציווה על פירוקו;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(6) היה בעל הרישיון יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוכרז פסול דין או נפטר;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(7) טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

(ב) סבר המפקח כי הפגם כאמור בסעיף קטן (א) ניתן לתיקון, רשאי הוא להורות לבעל הרישיון לתקנו, ורשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון; חלפה התקופה שהורה המפקח והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשאי המפקח לנקוט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ג) המפקח לא יבטל ולא יתלה רישיון כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה; ואולם המפקח רשאי להתלות רישיון באופן מיידי, אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת, ובלבד שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו כאמור, סמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) הודעה על ביטול רישיון או התלייתו תפורסם באתר האינטרנט של המפקח.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 133 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

23. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים אחד מאלה:

(1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;

(2) חדל להתקיים תנאי מהתנאים למתן רישיון המנויים בסעיפים 15(א)(1) עד (3) או 16(א), לפי העניין;

(3) ~~נותן השירותים הפיננסיים~~ בעל הרישיון הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או מהוראות המפקח או תנאי מתנאי הרישיון;

~~(4) נותן השירותים הפיננסיים לא החל לעסוק במתן השירותים האמורים בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לעסוק במתן השירותים במשך תקופה כאמור;~~

(4) בעל הרישיון לא החל לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון, או שהפסיק לעסוק בכך במשך תקופה כאמור;

(5) היה ~~נותן השירותים הפיננסיים~~ בעל הרישיון תאגיד – הוא החליט על פירוקו מרצון או שבית המשפט מינה לו כונס נכסים או ציווה על פירוקו;

(6) היה ~~נותן השירותים הפיננסיים~~ בעל הרישיון יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוכרז פסול דין או נפטר;

(7) טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

(ב) סבר המפקח כי הפגם כאמור בסעיף קטן (א) ניתן לתיקון, רשאי הוא להורות ~~לנותן השירותים הפיננסיים~~ לבעל הרישיון לתקנו, ורשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון; חלפה התקופה שהורה המפקח והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשאי המפקח לנקוט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) המפקח לא יבטל ולא יתלה רישיון כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה; ואולם המפקח רשאי ~~להתלות את רישיונו של נותן שירותים פיננסיים~~ להתלות רישיון באופן מיידי, אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת, ובלבד שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו כאמור, סמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון.

24. (א) מי שרישיונו בוטל חייב למלא אחרי כל ההוראות החלות על בעל רישיון לפי חוק זה, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון.

פיקוח על מי שרישיונו בוטל

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) המפקח רשאי לתת למי שרישיונו בוטל הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר ייראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחותיו שהתקשרו עמו לפני ביטול הרישיון; אין בהוראה כאמור כדי לפטור את מי שרישיונו בוטל מאחריותו למילוי התחייבות שנתן לפני ביטול הרישיון.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 134 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) מי שרישיונו בוטל חייב למלא אחרי כל ההוראות החלות על ~~נותן שירותים פיננסיים~~ בעל רישיון לפי חוק זה, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון.

25. (בוטל).

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 134 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**ביטול סעיף 25**

הנוסח הקודם:

~~ניהול מרשם של נותני השירותים הפיננסיים~~

~~25. (א) המפקח ינהל מרשם של בעלי רישיונות למתן שירותים פיננסיים שיכלול, בין השאר, פרטים אלה:~~

~~(1) פרטי בעל הרישיון, סוג הרישיון שבידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;~~

~~(2) נותני שירותים פיננסיים שרישיונם הותלה בהתאם להוראות סעיף 23;~~

~~(3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על בעל הרישיון בכפוף להוראות סעיף 92.~~

~~(ב) המרשם יהיה פתוח לעיון הציבור באתר האינטרנט של המפקח.~~

**פרק ג'1: רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי**

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 134 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת פרק ג'1**

25א. בפרק זה –

הגדרות – פרק ג'1

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"היקף פעילות בנקאי" – צבר פיקדונות או צבר אשראי העולה על מיליארד וחצי שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת;

"היקף פעילות נרחב" – צבר פיקדונות העולה על 50 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת, או צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), למעט הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25י;

"פיקדון" – כל תשלום, לרבות הלוואה, מענק או תרומה, שמתקיים לגביו אחד מאלה ולמעט תשלום מסוג שקבע השר:

(1) יש בצדו זכות לקבלו חזרה, כולו או חלקו, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי; לעניין זה, לא יראו כפיקדון תשלום שניתן בשל רכישת אמצעי שליטה באגודה שיתופית המקנה לרוכש זכות לפדיונו במועד הפסקת החברות באגודה כאמור;

(2) יש בצדו זכות לקבל מענק או אשראי ממקבל התשלום, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;

(3) מתקיימים לגביו תנאים אחרים שקבע;

"צבר אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א, בשינויים המחויבים;

"צבר פיקדונות" – סך כל החובות של בעל רישיון, בשל קבלת פיקדונות בפועל;

"קבלת פיקדונות" – כהגדרת "קבלת פיקדונות כספיים" בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי);

"ריבית" – כל תמורה הניתנת בקשר עם אשראי או פיקדון שיש בה משום תוספת לקרן, יהיה כינויה אשר יהיה, ולעניין פיקדון שבצדו זכות לקבלת אשראי, כאמור בפסקה (2) להגדרה "פיקדון" שבסעיף זה – לרבות הותאת חלק מכספי הפיקדון בידי נותן האשראי, בשל מתן האשראי, והכול למעט –

(1) עמלות לצורך כיסוי הוצאות תפעול, מסוג, בסכום או בשיעור שקבע השר;

(2) החזר הוצאות סבירות שהוצאו בשל פיגור בהחזר האשראי, מסוג, בסכום או בשיעור שקבע השר;

(3) כל סכום המתווסף לקרן עקב תנאי הצמדה לאחד מאלה:

(א) שער החליפין למטבע הישראלי או למטבע אחר שאישר המפקח, שמפרסם בנק ישראל;

(ב) מדד המחירים לצרכן, או מדד אחר שאישר המפקח, שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"רישיון" – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

"רישיון בסיסי" – רישיון לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון מורחב" – רישיון לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות נרחב;

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – רישיון לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"שירותי פיקדון ואשראי" – קבלת פיקדונות ומתן אשראי, כאחת, הנעשים דרך עיסוק, ובלבד שהפיקדונות או האשראי, כולם או חלקם, נושאי ריבית.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 134 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25א**

25ב. (א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי לא תעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנקאי, אלא אם כן בידה רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ובהתאם לתנאי הרישיון.

חובת רישוי – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

(ד) על אף הוראות סעיף קטן (א) והוראות סעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), אגודה בעלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) שהוא רישיון מורחב, רשאית להמשיך ולעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות בנקאי, אף שאינה תאגיד בנקאי, אם הגישה לנגיד בנק ישראל בקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי), לפני המועד שבו היקף פעילותה היה להיקף פעילות בנקאי, וכל עוד מתקיימים שניים אלה:

(1) נגיד בנק ישראל טרם נתן את החלטתו בבקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי);

(2) היקף פעילותה אינו עולה על 110% מהסכום הקבוע בהגדרה "היקף פעילות בנקאי" שבסעיף 25א, או מסכום אחר שנקבע לפיה, ככל שנקבע.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 135 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ב**

25ג. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 25ב לא תחול על אלה:

סייגים לחובת הרישוי – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

(2) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בתקנות, לפטור סוגי גופים נוספים מחובת הרישוי לפי סעיף 25ב; אין בפטור כאמור כדי לגרוע מהוראות לפי חוק הבנקאות (רישוי).

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 136 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ג**

25ד. רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

סוגי הרישיונות

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 136 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ד**

25ה. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

תנאים למתן רישיון בסיסי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) מבקש הרישיון הוא אגודה שלא מונה לה כונס נכסים או שלא ניתן צו לפירוקה וכן שאחד לפחות מנושאי המשרה בה הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(3) מבקש הרישיון לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור –

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון לפי פרק ה';

(5) בבעל שליטה ובבעל עניין במבקש הרישיון מתקיימים התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 136 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ה**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

25ו. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 25ה, כל אלה:

תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(2) מבנה התאגיד תואם את הדרישות לפי פרק ה'.

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:

(1) מטרותיו של מבקש הרישיון על פי מסמכי ההתאגדות שלו;

(2) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;

(3) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;

(4) שיקולים שבטובת הציבור.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 137 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ו**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 25ה, כל אלה:

(1) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

25ז. על הגשת בקשה לרישיון יחולו הוראות סעיף 17, בשינויים המחויבים.

בקשה לרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 137 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ז**

25ח. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים, ובשינוי זה: חובת הדיווח לפי סעיף 22(ב) תחול, בשינויים המחויבים, גם לעניין שינוי בצבר הפיקדונות.

החלת הוראות לעניין רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 137 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ח**

25ט. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (6), בשינויים המחויבים, וכן בהתקיים אחד מאלה:

ביטול או התליה של רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו;

(2) היקף הפעילות של בעל הרישיון הוא היקף פעילות בנקאי ולא מתקיים האמור בסעיף 25ב(ד).

(ב) על ביטול או התליה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25ט**

**פרק ג'2: רישיון הנפקה**

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת פרק ג'2**

25י. בפרק זה –

הגדרות – פרק ג'2

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 10) תשע"ט-2019

"כרטיס אשראי" – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק בלא תשלום מיידי של התמורה או למשיכת כסף שמקורו באשראי באמצעות מכשירים ממוכנים;

"הנפקה", של כרטיס אשראי – התקשרות בחוזה כרטיס אשראי עם לקוח והתחייבות למתן אשראי באמצעות כרטיס האשראי;

"חוזה כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"רישיון הנפקה" – רישיון לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי שניתן לפי פרק זה;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א או 25א, לפי העניין.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25י**

מיום 14.10.2020

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשע"ט מס' 2778](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2778.pdf) מיום 9.1.2019 עמ' 225 ([ה"ח 1246](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1246.pdf))

**תיקון מס' 10 (תיקון)**

[ס"ח תש"ף מס' 2790](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2790.pdf) מיום 18.2.2020 עמ' 14 ([ה"ח 1291](http://www.nevo.co.il/law_word/law15/memshala-1291.pdf))

"הנפקה", של כרטיס אשראי – התקשרות בחוזה כרטיס אשראי עם לקוח~~, כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986,~~ והתחייבות למתן אשראי באמצעות כרטיס האשראי;

"חוזה כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

25יא. מי שעיסוקו במתן אשראי לא יעסוק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי אלא אם כן בידו רישיון הנפקה שקיבל מאת המפקח, ובהתאם לתנאי הרישיון.

חובת רישוי – רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25יא**

25יב. חובת הרישוי לפי סעיף 25יא לא תחול על מי שפטור מחובת הרישוי לפי סעיפים 13 או 25ג.

סייגים לחובת הרישוי – רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25יב**

25יג. (א) המפקח רשאי לתת רישיון הנפקה למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

תנאים למתן רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב, או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא רישיון מורחב (בסעיף זה – בעל רישיון מורחב);

(2) למבקש רישיון ההנפקה הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, הכול לפי העניין;

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(3) מבקש רישיון ההנפקה לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור –

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש רישיון ההנפקה מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון הנפקה לפי פרק ה';

(5) בבעל שליטה ובבעל עניין במבקש רישיון ההנפקה מתקיימים התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד';

(6) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש רישיון ההנפקה אינו ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

(ג) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מנפיק יביא המפקח בחשבון, בין השאר את העניינים המנויים בסעיפים 16(ב) או 25ו(ב), לפי העניין, וכן את אלה:

(1) קיומם של הסדרים המעידים על יכולתו של המבקש לקיים תשתית מתאימה שתבטיח את יציבות פעילותו כבעל רישיון הנפקה;

(2) קיומו של ממשל תאגידי הכולל מנגנונים נאותים להבטחת ניהול תקין, ובכלל זה חלוקה ברורה של תחומי האחריות בין נושאי המשרה וקיום מנגנוני בקרה ופיקוח נאותים;

(3) קיומם של מנגנוני אבטחה נאותים, ובכלל זה אמצעים מתאימים להערכת סיכוני אבטחת המידע ולהתמודדות עמם;

(4) קיומם של מנגנונים נאותים לניהול סיכונים, ובכל זה מנגנונים לזיהוי, לניטור ולמעקב אחר הסיכונים שהמבקש יהיה חשוף להם בפעילותו כבעל רישיון הנפקה, ולדיווח עליהם;

(5) קיומם של הסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

(6) זהותם של צדדים קשורים למבקש; לעניין זה, "צד קשור" – מי שנשלט בידי המבקש או בידי מי ששולט במבקש.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 138 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25יג**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

(א) המפקח רשאי לתת רישיון הנפקה למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב, או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא רישיון מורחב (בסעיף זה – בעל רישיון מורחב);

(2) למבקש רישיון ההנפקה הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, הכול לפי העניין;

25יד. (א) בקשה לרישיון הנפקה תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:

בקשה לרישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) פרטים כאמור בסעיף 17(א), בשינויים המחויבים;

(2) תיאור הממשל התאגידי של המבקש ובכלל זה המבנה הארגוני, חלוקת תחומי האחריות בין נושאי המשרה במבקש ומנגנוני הפיקוח והבקרה;

(3) מדיניות האבטחה של המבקש לרבות אבטחת מידע;

(4) מדיניות ניהול הסיכונים של המבקש;

(5) תכנית המשכיות עסקית;

(6) תיאור ההסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

(7) פרטי הזיהוי של צדדים קשורים למבקש כהגדרתם בסעיף 25יג(ג)(6) ותיאור הקשר למבקש.

(ב) הוראות סעיף 17(ב) ו-(ג), יחולו על בקשה לרישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 140 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25יד**

25טו. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

החלת הוראות לעניין רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 140 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25טו**

25טז. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון הנפקה או להתלותו, בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (3) או (5), וכן בהתקיים אחד מאלה:

ביטול או התליה של רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) בעל הרישיון לא החל לעסוק בהנפקה של כרטיס אשראי בתוך שנה ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לעסוק בכך, במשך תקופה העולה על שישה חודשים;

(2) לעניין בעל רישיון שהוא משתתף במערכת תשלומים – פעילותו עלולה לפגוע ביציבות מערכת התשלומים או באמינותה; לעניין זה, "מערכת תשלומים" ו"משתתף במערכת תשלומים" – כהגדרתם בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;

(3) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

(ב) על ביטול או התליה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 140 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 25טז**

**פרק ג'3: רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי**

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פרק ג'3**

25יז. בפרק זה –

הגדרות – פרק ג'3

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

"היקף פעילות נרחב" – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"לווה" – כל אחד מאלה:

(1) יחיד המקבל אשראי ממלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי;

(2) תאגיד שהתאגד בישראל ואינו תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שחלות עליו הוראות סעיף 15ב(4ב) לחוק האמור, המקבל אשראי ממלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, ושסך חוב האשראי שקיים לתאגיד באמצעות מערכות לתיווך באשראי אינו עולה על מיליון שקלים חדשים;

"לקוח" – מלווה או לווה;

"מלווה" – מי שנותן אשראי ללווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, וכן מי שמעביר כספים לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי במטרה שיינתנו כאשראי ללווה באמצעות המערכת;

"מערכת חברתית לתיווך באשראי" – מערכת לתיווך באשראי הפועלת רק לעניין עסקאות למתן אשראי שאינן נושאות ריבית, ואשר סכום האשראי הניתן באמצעותה, ללווה מסוים, אינו עולה על 300,000 שקלים חדשים בשנה או על סכום אחר שקבע השר, בהתייעצות עם שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, ובלבד שסכום האשראי שמקורו במלווה בודד אינו עולה על 100,000 שקלים חדשים או על סכום אחר שעליו הורה המפקח; לעניין זה, "ריבית" – כל תמורה הניתנת בקשר עם האשראי שיש בה משום תוספת לקרן, יהיה כינויה אשר יהיה, למעט –

(1) עמלות לצורך כיסוי הוצאות תפעול, מסוג, בסכום או בשיעור שקבע השר;

(2) החזר הוצאות סבירות שהוצאו בשל פיגור בהחזר האשראי, מסוג, בסכום או בשיעור שקבע השר;

(3) כל סכום המתווסף לקרן עקב תנאי הצמדה לאחד מאלה:

(א) שער החליפין למטבע הישראלי או למטבע אחר שאישר המפקח, שמפרסם בנק ישראל;

(ב) מדד המחירים לצרכן, או מדד אחר שאישר המפקח, שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"מערכת לתיווך באשראי" – מערכת מקוונת הפועלת באמצעות רשת האינטרנט או באמצעים טכנולוגיים אחרים שקבע השר, בצו, המשמשת לתיווך בין מלווים ללווים לשם ביצוע עסקאות למתן אשראי ולתפעולן של עסקאות כאמור;

"עמלה" – כל תמורה המגיעה לבעל רישיון בעד השירותים שנותן בעל הרישיון ללקוחותיו; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין סוגי עמלות, שיעורן והיקפן;

"צבר אשראי" – סך כל חובות הלווים למלווים, במערכת לתיווך באשראי שמפעיל בעל רישיון, בתוספת סך כל כספי המלווים שהועברו לבעל הרישיון וטרם הוקצו כהלוואות ללווים;

"רישיון בסיסי" – רישיון לעיסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "רישיון" – רישיון לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"רישיון מורחב" – רישיון לעיסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, בהיקף פעילות נרחב.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25יז**

25יח. (א) לא יעסוק אדם בהפעלת מערכת לתיווך באשראי אלא אם כן בידו רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, ובהתאם לתנאי הרישיון.

חובת רישוי

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1078 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25יח**

25יט. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 25יח לא תחול על אלה:

סייגים לחובת רישוי

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהסולק מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בתקנות לפטור סוגי גופים נוספים מחובת הרישוי לפי סעיף 25יח.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1078 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25יט**

25כ. רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

סוגי הרישיונות

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1078 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כ**

25כא. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

תנאים למתן רישיון בסיסי

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגיר, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל, ולעניין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

(3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור –

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון לפי פרק ה';

(5) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – מתקיימים בבעל שליטה ובבעל עניין בו התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1078 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כא**

25כב. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 25כא, כל אלה:

תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם בישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה;

(3) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה';

(4) מבקש הרישיון צירף לבקשתו תכנית עבודה המעידה על יכולתו לעמוד בהוראות חוק זה.

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, את תכנית העבודה כאמור בסעיף קטן (א)(4) וכן שיקולים שבטובת הציבור.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1079 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כב**

25כג. על הגשת בקשה לרישיון יחולו הוראות סעיף 17(א) ו-(ב), בשינויים המחויבים.

בקשה לרישיון

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כג**

25כד. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים.

החלת הוראות לעניין רישיון

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כד**

25כה. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (6), בשינויים המחויבים, וכן אם מתקיימים טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

ביטול או התליה של רישיון

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) על ביטול או התליה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 25כה**

**פרק ד': היתר לשליטה או להחזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים**

26. (א) לא ישלוט אדם בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר שנתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.

שליטה או החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים

(ב) לא יהיה אדם בעל עניין בנותן שירותים פיננסים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר שנתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.

(ג) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיפים 16(ב), 25ו(ב), 25יג(ג) או 25כב(ב), לפי העניין ובשינויים המחויבים, וכן התאמתו של המבקש לשלוט בנותן שירותים פיננסיים, לרבות ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוסנו הכלכלי ויושרו ויושרתו לרבות העדר הרשעה או כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3), וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על תחום השירותים הפיננסיים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(ד) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי, ובמתן היתר לפי סעיף קטן (ב), יובאו בחשבון רק יושרו ויושרתו של מבקש ההיתר, לרבות העדר הרשעה או כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3).

(ה) היתר שניתן לפי סעיף זה כוחו יפה גם לגבי כל תאגיד שבשליטתו של בעל ההיתר.

(ו) הוראות סעיף זה לא יחולו על אלה:

(1) מי שמחזיק אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין;

(2) תאגיד שרכש אמצעי שליטה ממי ששולט בו.

(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים כערובה לחיוב, למעט אמצעי שליטה כאמור שנועדו בתום לב לשמש כערובה לחיוב בידי תאגיד בנקאי ואשר שיעורם בחשבון ניירות ערך של לקוח כלשהו אינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ג) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב יובאו בחשבון השיקולים המפורטים ~~בסעיף 16(ב), בשינויים המחויבים~~ בסעיפים 16(ב), 25ו(ב) או 25יג(ג), לפי העניין ובשינויים המחויבים, וכן התאמתו של המבקש לשלוט בנותן שירותים פיננסיים, לרבות ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוסנו הכלכלי ויושרו ויושרתו לרבות העדר הרשעה או כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3), וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על ~~תחום השירותים פיננסיים~~ תחום השירותים הפיננסיים.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(ג) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיפים 16(ב), ~~25ו(ב) או 25יג(ג)~~ 25ו(ב), 25יג(ג) או 25כב(ב), לפי העניין ובשינויים המחויבים, וכן התאמתו של המבקש לשלוט בנותן שירותים פיננסיים, לרבות ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוסנו הכלכלי ויושרו ויושרתו לרבות העדר הרשעה או כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3), וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על תחום השירותים הפיננסיים.

27. מי שמחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לא יעביר אותם לאחר ביודעו שהנעבר זקוק להיתר לפי סעיף 26 ואין בידו ההיתר.

העברת אמצעי שליטה

28. (א) המפקח רשאי לבטל או לשנות היתר שנתן לפי סעיף 26 אם היה לו יסוד סביר להניח כי מתקיים אחד מאלה:

ביטול היתר או שינויו

(1) בבעל ההיתר חדל להתקיים תנאי מהותי מתנאי ההיתר או שהוא הפר תנאי כאמור;

(2) בבעל ההיתר חדלו להתקיים התנאים והשיקותים שהצדיקו את מתן ההיתר;

(3) לעניין בעל היתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו או מונה כונס נכסים לנכסיו או לנכס מהותי מהם בשל אי-תשלום חוב, ולעניין בעל היתר שהוא יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוא הוכרז פסול דין;

(4) יש חשש ממשי לפגיעה בטובת הציבור אם לא יבוטל או ישונה ההיתר.

(ב) המפקח לא יבטל או ישנה היתר כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לבעל ההיתר הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה, וכן הזדמנות לתקן את ההפרה בתוך תקופה שהורה, הוא או מי שהוא הסמיך כאמור.

29. (א) סבר המפקח שאדם פעל בלא היתר לפי סעיף 26, רשאי הוא להורות, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה –

הוראות המפקח למי שפעל בלא היתר

(1) על הפסת החזקת אמצעי השליטה שמחזיק אותו אדם, אולם או חלקם, בדרך שהורה, בתוך תקופה שיורה, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל השיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי סעיף 26;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) שלא יופעלו זכויות ההצבעה או זכות למנות דירקטורים של אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 26;

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 26, לא תבוא במניין הקולות באותה הצבעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטור שנכרם בידי אותו אדם.

(ב) החזיק אדם אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין, בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 26, רשאי המפקח, לאחר שנתן למחזיק הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, להורות לו להפסיק להחזיק באמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיורה, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל לשיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי הוראות הסעיף האמור.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ג) הורה המפקח, לפי הוראות סעיף קטן (ב), על הפסקת החזקת אמצעי שליטה, רשאי הוא לתת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)(2) עד (4), בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) לא מכר המחזיק את אמצעי השליטה, בהתאם להוראת המפקח לפי סעיף קטן (א)(1) או (ב), רשאי בית המשפט המחוזי, לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.

(ה) נודע לנותן שירותים פיננסיים כי אדם פועל מכוח אמצעי שליטה המוחזקים בניגוד להוראות סעיף קטן (ב) וסעיף 26, ידווח על כך למפקח.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) סבר המפקח שאדם פעל בלא היתר לפי סעיף 26, רשאי הוא להורות, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה –

(1) ~~על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם~~ על הפסת החזקת אמצעי השליטה שמחזיק אותו אדם, אולם או חלקם, בדרך שהורה, בתוך תקופה שיורה, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל השיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי סעיף 26;

(2) שלא יופעלו זכויות ההצבעה או זכות למנות דירקטורים של אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 26;

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 26, לא תבוא במניין הקולות באותה הצבעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטור שנכרם בידי אותו אדם.

(ב) החזיק אדם אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין, בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 26, רשאי המפקח, לאחר שנתן למחזיק הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, ~~להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים~~ להורות לו להפסיק להחזיק באמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה ובדרך שיורה, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל לשיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי הוראות הסעיף האמור.

(ג) הורה המפקח, לפי הוראות סעיף קטן (ב), ~~למכור אמצעי שליטה~~ על הפסקת החזקת אמצעי שליטה, רשאי הוא לתת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)(2) עד (4), בשינויים המחויבים.

30. (א) המחזיק יותר מ-5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, ימסור לנותן השירותים, ב-1 באפריל בכל שנה ובמועדים אחרים שיורה המפקח, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה האמורים שבידיו ופרטים אחרים כפי שיורה המפקח, לרבות פרטים אלה:

דיווח על החזקת אמצעי שליטה

(1) לעניין מחזיק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המחזיקים 5% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהמחזיק פועל כשלוח או שנאמן בעבורו.

(ב) המפקח רשאי להורות כי מחזיק אמצעי שליטה שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף זה, ימסור את הדיווח גם למפקח ישירות, ורשאי הוא להורות כי פרטים כאמור בסעיף קטן (א) יימסרו למפקח בלבד, במועדים שיורה.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים כערובה לחיוב, למעט מחזיק שהוא תאגיד בנקאי.

פרק ה': אורגנים ובעלי תפקידים אחרים שנותן שירותים פיננסיים

31. לא ימונה לנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים ולא יכהן כנושא משרה כאמור אלא מי שמתקיימים בו כל אלה:

כשירות לכהונה כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים

(1) הוא בגיר;

(2) הוא לא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל;

(3) הוא לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, ויראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיימות בה הוראות פסקה זו;

(4) מתקיימים בו תנאי כשירות נוספים שקבע השר; השר רשאי לקבוע תנאי כשירות כאמור דרך כלל או לסוג מסוים של נותני שירותים פיננסיים או נושאי משרה בהם, ובכלל זה השכלה, ניסיון מקצועי ועמידה בבחינות מקצועיות;

(5) נותן השירותים הפיננסיים מסר למפקח הודעה על הכוונה למנותו, כאמור בסעיף 32(א), והמפקח לא הודיע על התנגדותו למינוי כאמור בסעיף 32(ב) או לא הורה על הפסקת כהונה כאמור בסעיף 32(ג).

32. (א) נותן שירותים פיננסיים ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנות נושא משרה, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו של נושא המשרה.

התנגדות למינוי נושא משרה או הפסקת כהונה

(ב) המפקח רשאי, בתוך התקופה האמורה בסעיף קטן (א), להתנגד למינוי נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים, ובלבד שנתן למועמד הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו; לעניין זה יביא המפקח בחשבון את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, ובכלל זה את ניסיונו, יושרו ויושרתו, וכן קשריו, מכל סוג שהוא, עם נותן שירותים פיננסיים או עם נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ג) מונה נושא משרה ולאחר מינויו התבררו פרטים נוספים או חדשים לעניין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשאי המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לנושא המשרה הזדמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הנוספים או החדשים כאמור.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ב) המפקח רשאי, בתוך התקופה האמורה בסעיף קטן (א), להתנגד למינוי נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים, ובלבד שנתן למועמד הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו; לעניין זה יביא המפקח בחשבון את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, ובכלל זה את ניסיונו, יושרו ויושרתו, ~~לרבות העדר כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3)~~, וכן קשריו, מכל סוג שהוא, עם נותן שירותים פיננסיים או עם נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים.

33. (א) בדירקטוריון של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בבעל רישיון בסיסי, יכהנו שלושה חברים, לפחות.

הדירקטוריון

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות בעניינים כמפורט להלן, דרך כלל או לסוג של נותני שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א):

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן;

(2) תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר בוועדת דירקטוריון, ורשאי השר לקבוע תנאי כשירות נוספים, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מדירקטור חיצוני ומחברים מסוימים בוועדה כאמור; אין בהוראות לפי פסקה זו כדי לגרוע מההוראות לפי סעיף 31(4);

(3) הגבלות לעניין מינוי דירקטור או חבר ועדת דירקטוריון, לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם האחרים;

(4) דרך המינוי של דירקטור, תקופות כהונה והוראות לעניין הפסקת או פקיעה של כהונתו, ובלבד שבאגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, מינוי הדירקטור יהיה בידי חברי האגודה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(5) המניין החוקי בישיבות דירקטוריון ובישיבות ועדת דירקטוריון;

(6) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שייקבע.

(ג) סמכויות המפקח לעניין ועדות דירקטוריון לפי סעיף קטן (ב) יחולו, בשינויים המחויבים, גם לעניין ועדת ביקורת שאינה ועדת דירקטוריון.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

~~דירקטוריון של נותן שירותים פיננסיים בעל רישיון מורחב~~ הדירקטוריון

33. (א) בדירקטוריון של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בבעל רישיון בסיסי, יכהנו שלושה חברים, לפחות.

(ב) ~~השר רשאי לקבוע דרך כלל או לסוג נותני שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א), הוראות בעניינים אלה~~ המפקח רשאי לתת הוראות בעניינים כמפורט להלן, דרך כלל או לסוג של נותני שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א):

(1) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן;

(2) תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר בוועדת דירקטוריון, ורשאי השר לקבוע תנאי כשירות נוספים, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מדירקטור חיצוני ומחברים מסוימים בוועדה כאמור; אין בהוראות לפי פסקה זו כדי לגרוע מההוראות לפי סעיף 31(4);

(3) הגבלות לעניין מינוי דירקטור או חבר ועדת דירקטוריון, לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם האחרים;

(4) דרך המינוי של דירקטור, תקופות כהונה והוראות לעניין הפסקת או פקיעה של כהונתו, ובלבד שבאגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, מינוי הדירקטור יהיה בידי חברי האגודה;

(5) המניין החוקי בישיבות דירקטוריון ובישיבות ועדת דירקטוריון;

(6) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שייקבע.

~~(ג) המפקח רשאי להורות על דרכי עבודתם של הדירקטוריון ושל ועדת דירקטוריון שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (ב).~~

(ג) סמכויות המפקח לעניין ועדות דירקטוריון לפי סעיף קטן (ב) יחולו, בשינויים המחויבים, גם לעניין ועדת ביקורת שאינה ועדת דירקטוריון.

33א. נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בעל רישיון בסיסי, ימנה מנהל כללי שיהיו נתונות לו כל הסמכויות הדרושות לניהול השוטף של ענייני נותן השירותים הפיננסיים במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו.

המנהל הכללי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 33א**

34. (א) נותן שירותים פיננסיים בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בעל רישיון בסיסי, ימנה רואה חשבון מבקר, ויחולו עליו הוראות סעיפים 154 עד 157 ו-159 עד 170 לחוק החברות כאילו היה חברה ציבורית, בכפוף להוראות סעיף זה ובשינויים המחויבים.

רואה חשבון מבקר

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(א1) נותן שירותים פיננסיים החייב במינוי רואה חשבון מבקר לפי סעיף קטן (א), ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו, ויחולו לעניין מינויו והפסקת כהונתו של רואה החשבון המבקר הוראות סעיף 32(ב) ו-(ג), בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) נודע לרואה החשבון המבקר, במהלך ביצוע תפקידו, על הפרה מהותית של הוראה מההוראות לפי חוק זה או של הוראת מינהל שניתנה לפיו, ימסור על כך הודעה בכתב למנהל הכללי, ויבקש את תגובת המנהל הכללי בתוך המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגובת המנהל הכללי בתוך המועד שנקבע כאמור, או שרואה החשבון המבקר לא השתכנע, לאחר שעיין בתגובת המנהל הכללי, כי ההפרה אינה הפרה מהותית, ימסור רואה החשבון המבקר למפקח, על אף הוראות כל דין או הסכם, הודעה על ההפרה בצירוף תגובת המנהל הכללי, ככל שהתקבלה; לעניין זה יראו כהפרה מהותית כל הפרה המנויה בסעיף 72(ג) וכל הפרה אחרת שהורה המפקח.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 141 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) נותן שירותים פיננסיים בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בעל רישיון בסיסי, ימנה רואה חשבון מבקר, ויחולו עליו הוראות ~~סעיפים 154 עד 170 לחוק החברות~~ סעיפים 154 עד 157 ו-159 עד 170 לחוק החברות כאילו היה חברה ציבורית, בכפוף להוראות סעיף זה ובשינויים המחויבים.

(א1) נותן שירותים פיננסיים החייב במינוי רואה חשבון מבקר לפי סעיף קטן (א), ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו, ויחולו לעניין מינויו והפסקת כהונתו של רואה החשבון המבקר הוראות סעיף 32(ב) ו-(ג), בשינויים המחויבים.

35. (א) לא ימונה ולא יכהן כנושא משרה או כבעל תפקיד אחר בנותן שירותים פיננסיים מי שתפקידיו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו האמור או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן באותו תפקיד.

ניגוד עניינים

(ב) השר רשאי לקבוע הוראות שמטרתן למנוע ניגוד עניינים אפשרי של נושא משרה ובעל תפקיד אחר בנותן שירותים פיננסיים, לרבות הוראות לעניין עיסוקים אחרים שלא יהיו רשאים לעסוק בהם או פעולות שלא יהיו רשאים לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו מהם.

36. (א) המנהל הכללי של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד וכן שותף בתאגיד שהוא שותפות, למעט שותף מוגבל, חייבים לפקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה בידי התאגיד או השותפות, לפי העניין, או בידי עובד מעובדיהם, כמפורט להלן:

אחריות מנהל כללי ושותף

(1) לקבוע כללים ונהלים למניעת הפרה של ההוראות לפי חוק זה;

(2) למנות אחראי להטמעת הכללים והנהלים שקבע כאמור בפסקה (1) ולפיקוח על קיומם.

(ב) בסעיף זה, "שותפות" ו"שותף מוגבל" – כהגדרתם בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל"ה-1975.

**פרק ו': הגבלות על פעילותם של נותני שירותים פיננסיים**

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 142 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת כותרת פרק ו'**

הנוסח הקודם:

~~פרק ו': הגבלות על ניהול עסקים~~

סימן א': הגבלות על ניהול עסקים

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 142 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת כותרת סימן א'**

37. (א) לנותן שירותים פיננסיים יהיה הון עצמי מזערי בסכום כמפורט בתוספת הראשונה, לפי העניין, כשהוא חופשי מכל שעבוד או עיקול.

הון עצמי מזערי

(תיקון מס' 2)   
תשע"ז-2017

(ב) (בוטל).

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

37. (א) לנותן שירותים פיננסיים יהיה הון עצמי מזערי בסכום כמפורט בתוספת הראשונה, לפי העניין, כשהוא חופשי מכל שעבוד או עיקול.

~~(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת.~~

38. המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה, רשאי לתת הוראות לנותני שירותים פיננסיים, דרך כלל או לסוג מסוים מהם, בעניינים אלה:

הוראות בדבר ניהול עסקים

(1) הון עצמי נוסף על ההון הנדרש לפי סעיף 37, הנדרש לשם מתן שירות פיננסי מסוג מסוים או פעילות מסוג מסוים;

(2) חובת ביטוח אחריות מקצועית;

(3) דרישות לעניין החזקת נכסים, לרבות דרישות לעניין נזילות, ולעניין החזקה וניהול של כספים בנאמנות;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(4) דרישות לעניין השקעות בנכסים, ובכלל זה דרכי השקעה, תנאים לביצועה והגבלות על השקעה;

(5) דרישות נוספות לעניין ניהול עסקיהם של נותני שירותים פיננסיים לשם מניעת סיכון למערכת הפיננסית בשל סוג פעילות מסוים או היקף פעילות של נותני שירותים פיננסיים מסוג מסוים;

(6) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(א) מגבלות לעניין היקף האשראי שרשאי בעל הרישיון לתת ללקוח ולעניין גובה הפיקדון שרשאי בעל הרישיון לקבל מלקוח, וכן רשאי המפקח לתת הוראות כאמור לעניין כלל הלקוחות או לעניין סוג מסוים מהם;

(ב) הוצאות הנהלה והוצאות כלליות, לרבות שכר נושאי המשרה והעובדים;

(ג) העסקת יועצים ונותני שירותים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 142 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(3) דרישות לעניין החזקת נכסים, לרבות דרישות לעניין נזילות, ולעניין החזקה וניהול של כספים בנאמנות;

(4) דרישות לעניין השקעות בנכסים, ובכלל זה דרכי השקעה, תנאים לביצועה והגבלות על השקעה;

(5) דרישות נוספות לעניין ניהול עסקיהם של נותני שירותים פיננסיים לשם מניעת סיכון למערכת הפיננסית בשל סוג פעילות מסוים או היקף פעילות של נותני שירותים פיננסיים מסוג מסוים;

(6) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

(א) מגבלות לעניין היקף האשראי שרשאי בעל הרישיון לתת ללקוח ולעניין גובה הפיקדון שרשאי בעל הרישיון לקבל מלקוח, וכן רשאי המפקח לתת הוראות כאמור לעניין כלל הלקוחות או לעניין סוג מסוים מהם;

(ב) הוצאות הנהלה והוצאות כלליות, לרבות שכר נושאי המשרה והעובדים;

(ג) העסקת יועצים ונותני שירותים.

סימן ב': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 142 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סימן ב'**

38א. (א) אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – אגודת פיקדון ואשראי), תעסוק בעיסוקים אלה בלבד:

תחומי פעולה של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) קבלת פיקדונות מחברי האגודה או מקרוביהם בחשבונות עובר ושב, כדי לשלם מהם לפי דרישה;

(2) קבלת פיקדונות שאינם כאמור בפסקה (1), מחברי האגודה או מקרוביהם, מתאגידים בנקאיים, מאגודות פיקדון ואשראי אחרות או מהמדינה;

(3) קבלת פיקדונות ממי שאינם חברי האגודה או קרוביהם ואינם מנויים בפסקה (2), אם חלק ניכר מחברי האגודה הם בעלי הכנסה נמוכה ולדעת המפקח קבלת הפיקדונות דרושה לשם המשך פעילותה של האגודה; המפקח ייתן הוראות לעניין קבלת פיקדונות לפי פסקה זו, ובכלל זה לעניין גובה ההכנסה של חברי האגודה ומספר חברי האגודה בעלי הכנסה כאמור המצדיקים קבלת פיקדונות לפי פסקה זו;

(4) מתן אשראי לחברי האגודה, לקרוביהם, לתאגידים בנקאיים ולאגודות פיקדון ואשראי אחרות;

(5) ניהול תשלומים בעבור חברי האגודה וקרוביהם, לרבות גביית כספים, העברתם והמרתם;

(6) קנייה ומכירה של מטבע חוץ;

(7) השקעה בניירות ערך על פי הוראות שיורה המפקח לעניין זה;

(8) שמירה וניהול של מסמכים סחירים, ניירות ערך, זכויות ונכסים אחרים למען חברי האגודה וקרוביהם, כשלוח, כשומר, כסוכן או כנאמן, ובלבד שניתן אישור מאת המפקח לעיסוק כאמור ושאגודת פיקדון ואשראי לא תנהל במסגרת עיסוקה כאמור מפעל עסקי, והכול למעט פעולות אלה:

(א) מתן התחייבות חיתומית כהגדרתה בחוק ניירות ערך;

(ב) ניהול קופת גמל כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(ג) ניהול קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

(ד) ניהול תיקי השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (בסעיף זה – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות);

(9) קנייה ומכירה של ניירות ערך כסוחר או כסוכן של חברי האגודה או קרוביהם, ובלבד שניתן אישור מאת המפקח לעיסוק כאמור;

(10) ייעוץ כספי וכלכלי לחברי האגודה או לקרוביהם בתחום עיסוקי האגודה;

(11) ייעוץ פנסיוני לחברי האגודה ולקרוביהם, וכן ביצוע עסקה בעבור חבר אגודה או קרובו, כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, והכול בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;

(12) ייעוץ השקעות לחברי האגודה ולקרוביהם, בהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(13) עיסוק אחר שהותר במפורש לבנק לפי חוק, באישור המפקח ובהסכמת המפקח על הבנקים;

(14) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק שמותר לאגודת פיקדון ואשראי, לרבות הנפקה של אמצעי תשלום, כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, ובכלל זה הנפקה של כרטיסי אשראי בהתאם להוראות פרק ג'2;

(תיקון מס' 10) תשע"ט-2019

(15) פעילות למען הקהילה, ובלבד שאין בכך פעילות עסקית שאינה מותרת לאגודת פיקדון ואשראי לפי סעיף זה.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), לחבר אגודה כמשמעותו בסעיף 6(5)(א)(3) לפקודת האגודות השיתופיות, יינתנו רק השירותים המנויים בפסקאות (1), (2), (5) ו-(14) לסעיף קטן (א), ובלבד שלעניין השירותים המנויים בפסקאות (1) ו-(2) האמורות – סכומי הפיקדונות שיתקבלו מחבר כאמור לא יעלה על 2.5% מההון העצמי של האגודה.

(ג) בסעיף זה –

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"פיקדון" – כהגדרתו בסעיף 25א;

"קרוב" – כל אחד מאלה:

(1) בן זוג;

(2) ילד שטרם מלאו לו 21 שנים;

(3) ילד שמלאו לו 21 שנים, אח, אחות או הורה, השותפים בחשבון של חבר האגודה, המתנהל אצל האגודה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 142 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 38א**

מיום 14.10.2020

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשע"ט מס' 2778](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2778.pdf) מיום 9.1.2019 עמ' 225 ([ה"ח 1246](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1246.pdf))

**תיקון מס' 10 (תיקון)**

[ס"ח תש"ף מס' 2790](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2790.pdf) מיום 18.2.2020 עמ' 14 ([ה"ח 1291](http://www.nevo.co.il/law_word/law15/memshala-1291.pdf))

(14) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק שמותר לאגודת פיקדון ואשראי, לרבות ~~הנפקת כרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986~~ הנפקה של אמצעי תשלום, כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, ובכלל זה הנפקה של כרטיסי אשראי בהתאם להוראות פרק ג'2;

38ב. בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא ישלוט בתאגיד ולא יהיה בעל עניין בו, אלא באישור המפקח.

הגבלה על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בידי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 144 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 38ב**

סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 144 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סימן ג'**

38ג. בעל רישיון הנפקה לא יבצע הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25י או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, אלא בהתאם להוראות שיורה המפקח לעניין זה.

הגבלה על ביצוע פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי באמצעות אחר

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 144 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 38ג**

סימן ד': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סימן ד'**

38ד. בסימן זה, "לווה", "לקוח", "מלווה", "מערכת חברתית לתיווך באשראי", "מערכת לתיווך באשראי", "עמלה", "רישיון" ו"רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתם בסעיף 25יז.

הגדרות – סימן ד' לפרק ו'

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 38ד**

38ה. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי ינהל את כספי המלווים המועברים אליו במטרה שיינתנו כאשראי ללווים, ואת הכספים המועברים אליו כהחזר אשראי מאת הלווים, בחשבון נאמנות נפרד לטובת המלווים, אצל גוף מהגופים המפורטים להלן (בסימן זה – חשבון הנאמנות):

ניהול הכספים בחשבון נאמנות

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) תאגיד בנקאי;

(2) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(3) החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק האמור, ומהיום הקובע כמשמעותו לפי סעיפים 56 ו-57(ג) לחוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012 – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר;

(4) גוף אחר שקבע שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, ובלבד שהוא מפוקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון.

(ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי רשאי לגבות את העמלות בעד השירות שהוא נותן מתוך הכספים המנוהלים בחשבון הנאמנות.

(ג) המפקח רשאי לתת הוראות לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לעניין ניהול חשבון הנאמנות.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1080 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 38ה**

38ו. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא יעסוק במתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א, אלא באישור מאת המפקח ובהתאם לתנאי האישור; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מחובת הרישוי לפי סעיף 12.

הגבלות לעניין עיסוק במתן אשראי

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) באישור לפי סעיף קטן (א) יקבע המפקח תנאים שמטרתם להבטיח, בין השאר, העדר ניגודי עניינים כמפורט להלן:

(1) ניגוד עניינים בין מתן אשראי מכספי בעל הרישיון ובין מתן אשראי מכספי מלווים אחרים;

(2) ניגוד עניינים בין תפעול עסקאות אשראי שבעל הרישיון הוא צד להן, ובין תפעול עסקאות אשראי אחרות;

(3) ניגוד עניינים בין גביית חובות כלפי בעל הרישיון ובין גביית חובות כלפי מלווים אחרים.

(ג) המפקח רשאי לתת הוראות למניעת ניגודי עניינים כאמור בסעיף קטן (ב), וכן הוראות למניעת ניגוד עניינים בנסיבות שבהן צד קשור לבעל הרישיון עוסק במתן אשראי; לעניין זה, "צד קשור" – מי ששולט בבעל הרישיון, מי שנשלט על ידי בעל הרישיון או על ידי השולט בו וכן מי שהמפקח הורה עליו.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1081 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 38ו**

38ז. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא ימסור פרטים מזהים של לקוח ללקוח אחר אלא בהתאם להוראות שנתן המפקח לעניין זה.

אי-גילוי פרטים מזהים של לקוח

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא פרע לווה, במועד, אשראי שנתן לו מלווה באמצעות המערכת לתיווך באשראי, ולא עלה בידי בעל הרישיון לגבות את החוב בהתאם להוראות סעיף 50ב(ז), רשאי בעל הרישיון למסור למלווה, לפי בקשתו של המלווה, פרטים מזהים של הלווה הדרושים לשם נקיטת הליכים לפי דין לגביית החוב, בהתאם להוראות שנתן המפקח לעניין זה.

(ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) רשאי בעל רישיון להפעלת מערכת חברתית לתיווך באשראי לפרסם באתר האינטרנט שלו פרטים מזהים של הלווה ושל המלווה, ובלבד שהלווה או המלווה, לפי העניין, הביעו את הסכמתם מראש ובכת לפרסום הפרטים כאמור; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין פרסום פרטים מזהים לפי סעיף קטן זה.

(ד) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות כל דין לעניין שמירת סודיות והגנת הפרטיות.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1081 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 38ז**

**פרק ז': חובות דיווח**

39. (א) נותן שירותים פיננסיים יגיש למפקח דוחות והודעות כמפורט להלן:

דוחות והודעות

(1) דוחות כספיים כפי שיורה המפקח לאחר התייעצות עם הוועדה, במועדים ולתקופות כפי שיורה או בהתרחש אירוע כפי שיורה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) דוחות מידיים והודעות כפי שיורה המפקח לאחר התייעצות עם הוועדה, בהתרחש אירוע כפי שיורה;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) דוחות והודעות נוספים שעליהם יורה המפקח.

(ב) המפקח ייתן הוראות בדבר אופן הגשתם של דוח או הודעה לפי סעיף זה, לרבות פרסומם לציבור, מתכונתם, תוכנם, מידת פירוטם וכללים חשבונאיים לעריכתו של דוח כספי, לרבות ההצהרות והביאורים שיש לצרף אליו; הוראות כאמור ייקבעו בשים לב לצורך בשמירה על סוד מסחרי או סוד מקצועי של נותן השירותים הפיננסיים.

(ג) המפקח רשאי, מטעמים שיירשמו, לפטור נותן שירותים פיננסיים מהגשת דוח או הודעה לפי סעיף זה או להאריך את המועד להגשתם.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 144 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) נותן שירותים פיננסיים יגיש למפקח דוחות והודעות כמפורט להלן:

(1) דוחות כספיים ~~שיקבע השר~~ כפי שיורה המפקח לאחר התייעצות עם הוועדה, במועדים ~~ולתקופות שיקבע~~ ולתקופות כפי שיורה או בהתרחש ~~אירוע שיקבע~~ אירוע כפי שיורה;

(2) דוחות מידיים והודעות ~~שיקבע השר~~ כפי שיורה המפקח לאחר התייעצות עם הוועדה, בהתרחש ~~אירוע שיקבע~~ אירוע כפי שיורה;

(3) דוחות והודעות נוספים שעליהם יורה המפקח.

40. (א) בפרוטוקול האסיפה הכללית של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, בהחלטותיה בעניינים המנויים להלן, יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמות המצביעים, שיעור ההחזקות בזכויות ההצבעה שמכוחן הצביעו ואופן הצבעתם, ואם הם פועלים כשלוח או כנאמן בעבור אחר – פרטים בדבר זהותו של מי שהם פועלים בעבורו כאמור, ואם הוא תאגיד – פרטים בדבר השולטים בו:

מידע לגבי החלטות באסיפה כללית

(1) שינוי מסמכי היסוד של התאגיד;

(2) מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור;

(3) אישור פעולות או עסקאות הטעונות את אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255 ו-268 עד 275 לחוק החברות;

(4) סוגים נוספים של החלטות שהורה המפקח.

(ב) המפקח רשאי לדרוש ממי שנכח או ממי שהצביע באסיפה כללית מסוימת של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, פרטים בדבר זהותו של מי שנכח או מי שהצביע כאמור, פרטים בדבר זהותו של מי שהוא פועל כשלוח או כנאמן בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטים בדבר השולטים בו.

**פרק ח': שמירה על ענייני לקוחות**

סימן א': שמירת על ענייני לקוחות של נותני שירותים פיננסיים

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת כותרת סימן א'**

41. (א) לא יעשה נותן שירותים פיננסיים דבר העלול להטעות לקוח בכל עניין מהותי בעסקה למתן שירותים פיננסיים, והכול במעשה או במחדל, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, לרבות לאחר מועד ההתקשרות בעסקה; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו עניינים אלה כמהותיים בעסקה:

איסור הטעיה

(1) זהות נותן השירותים הפיננסיים;

(2) סוגי השירותים הפיננסיים שבהם נותן השירותים הפיננסיים רשאי לעסוק בהתאם לרישיונו;

(3) הוותק של נותן השירותים הפיננסיים, הצטיינותו, המוניטין שלו, מצבו הכספי והיקף עסקיו;

(4) מהותה של העסקה, היקפה, הסייגים לה והתנאים המוקדמים לקיומה;

(5) תקופת ההתקשרות בעסקה ותנאי ביטול העסקה, לרבות התשלומים שיש לשלם בשל ביטולה;

(6) כל התשלומים שעל הלקוח לשלם במסגרת העסקה ושיעורם, לרבות שיעור הריבית המרבי המותר על פי דין.

(ב) הוראות סעיף זה יחולו גם על פרסומת.

42. (א) היתה הטעיה בפרסומת, יראו כמפירים את הוראות סעיף 41 –

אחריות להטעיה בפרסומת

(1) את מי שמטעמו נעשתה הפרסומת ואת האדם שהביא את הדבר לפרסום וגרם בכך לפרסומו;

(2) אם היתה הפרסומת מטעה על פניה או שהם ידעו שהיא מטעה – אף את המפיץ או מי שהחליט בפועל על הפרסום.

(ב) הובאו בפרסומת עובדות בדבר התכונות של שירות פיננסי או בדבר התוצאות הצפויות מהשימוש בו, יהיה המפקח רשאי לדרוש ממי שמטעמו נעשתה הפרסומת או ממי שהביא את הדבר לפרסום וגרם בכך לפרסומו שיציג ראיות להוכחת אותן עובדות; לא הציג ראיות כאמור להנחת דעתו של המפקח, תהיה בכך ראיה לכאורה שהפרסומת היתה מטעה, ואולם תהיה זו הגנה למי שמטעמו נעשתה הפרסומת ולאדם שהביא את הדבר לפרסום וגרם בכך לפרסומו כי לא ידעו ולא היה עליהם לדעת שהפרסומת מטעה.

(ג) (1) יראו בפרסומת סמויה פרסומת מטעה אף אם תוכנה אינו מטעה; לעניין זה, "פרסומת סמויה" – פרסומת העלולה להביא אדם סביר להניח, כי האמור בה אינה פרסומת;

(2) המפרסם פרסומת בצורה של כתבה, מאמר או ידיעה עיתונאית, בלי לציין באופן ברור כי המדובר בפרסומת, יראו בכך פרסומת מטעה, אף אם תוכנה אינו מטעה;

(3) לעניין סעיף קטן זה, השתתפות עיתונאי, לרבות מגיש, קריין או מנחה בכל כלי תקשורת, בפרסומת, יראו אותה כפרסומת מטעה, אם אין בה הבחנה ברורה בין עבודתו המקצועית לבין הפרסומת;

(4) השר רשאי לקבוע כללים בדבר הנוסח והדרך שבה על המפרסם לציין או לשדר כי מדובר בפרסומת.

(ד) חזקה שפרסומת נעשתה בידי מי שמצוין בה כמציע השירות הפיננסי, אלא אם כן צוין אחרת בפרסומת עצמה.

(ה) פרסומת העלולה להטעות לקוח בישראל – אחת היא, לעניין סעיף זה, אם נעשתה בישראל או מחוצה לה.

43. (א) לא יעשה נותן שירותים פיננסיים, במעשה או במחדל (בסעיף זה – מעשה), בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, דבר העלול לפגוע ביכולתו של לקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו (בסעיף זה – הפעלת השפעה בלתי הוגנת).

איסור הפעלת השפעה בלתי הוגנת

(ב) בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף קטן (א), יראו נותן שירותים פיננסיים שביצע מעשה מן המעשים המפורטים להלן כמי שהפעיל השפעה בלתי הוגנת:

(1) הגביל את יכולתו של לקוח לעזוב מקום או יצר לפני לקוח את הרושם שהוא מוגבל ביכולתו לעזוב מקום;

(2) מנע מלקוח את האפשרות להתייעץ לגבי התקשרות בעסקה או לגבי תנאיה;

(3) ביצע פניות חוזרות ונשנות ללקוח או לבני משפחתו כדי לקשור עסקה, אף שהביעו, במפורש או במשתמש, את רצונם כי יחדל מכך;

(4) ניצל מוגבלות נפשית, שכלית או גופנית של לקוח, כשהוא יודע או היה עליו לדעת על קיומה של מוגבלות כאמור;

(5) ניצל את העובדה שלקוח אינו יודע את השפה שבה נקשרת העסקה במידה מספקת לשם הבנת העסקה;

(6) איים או נקט אמצעי הפחדה כלשהו כלפי לקוח או כלפי בני משפחתו;

(7) סיפק שירות בתשלום, בלא בקשה מפורשת של הלקוח.

44. (א) לא יתנה נותן שירותים פיננסיים מתן שירות פיננסי בקניית נכס או שירות אחר, ממנו או מאדם אחר.

איסור התניית שירות בשירות

(ב) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו בכל אחד מאלה:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס, בידי נותן שירותים פיננסיים;

(2) הפקדת פיקדון אצל בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כתנאי למתן אשראי מאת בעל הרישיון;

(2א) קיומו של קשר עסקי סביר בין השירות הפיננסי המבוקש ובין התנאי לקניית נכס או שירות אחר, ובלבד שנותן השירותים הפיננסיים מסר על כך הודעה למפקח, והמפקח לא הודיע על התנגדותו בתוך 90 ימים מיום מסירת ההודעה;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(3) נסיבות נוספות שקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 144 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת סעיף קטן 44(ב)**

הנוסח הקודם:

~~(ב) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס, ורשאי השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע נסיבות שבהן לא יחולו הוראות סעיף קטן (א).~~

מיום 6.8.2017

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פסקה 44(ב)(2א)**

44א. (א) בסעיף זה –

שינוי תכנית הטבות שמפעיל בעל רישיון הנפקה או סיומה

(תיקון מס' 5)   
תשע"ז-2017

"עוסק" – מי שמוכר נכס או נותן שירות דרך עיסוק, כולל יצרן;

"שינוי" – צמצום בהטבות או בזכויות הניתנות ללקוח במסגרת תכנית הטבות, בערכן, באפשרות מימושן או במשך התקופה שבה ניתן לממשן;

"התכנית", "תכנית הטבות" – התקשרות מתמשכת בין לקוח לבין בעל רישיון הנפקה, שבה הלקוח מוסר את פרטיו לשם הצטרפות לתכנית מסוג מועדון לקוחות שמפעיל בעל הרישיון, ומהותה היא קבלת הטבות שאינן הטבות בנקאיות או צבירת זכויות, מבעל הרישיון או מעוסק, בין שההצטרפות לתכנית כרוכה בתשלום ובין שאינה כרוכה בתשלום; לעניין זה, "הטבות בנקאיות" – הטבות הנוגעות לשיעור של ריבית או של עמלה או לסכום של עמלה;

"תנאי התכנית" – תנאי תכנית ההטבות שנקבעו במועד ההתקשרות בין בעל רישיון ההנפקה שמפעיל את התכנית ובין הלקוח או במועד מאוחר יותר.

(ב) ביקש בעל רישיון הנפקה המפעיל תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה לערוך שינוי בתכנית או לסיימה –

(1) ישלח ללקוח הודעה על פרטי השינוי או על מועד סיום התכנית בין שלושה לארבעה חודשים לפני מועד כניסת השינוי לתוקף או מועד סיום התכנית, לפי העניין;

(2) יאפשר ללקוח לממש את ההטבות בהתאם לתנאי התכנית, החל במועד משלוח ההודעה כאמור בפסקה (1) ולפחות עד למועד כניסת השינוי לתוקף או עד למועד סיום התכנית, לפי העניין.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), ביקש בעל רישיון הנפקה לערוך שינוי בתכנית כאמור באותו סעיף קטן הכוללת צבירת זכויות או לסיים תכנית כאמור –

(1) ישלח ללקוח הודעה על פרטי השינוי או על מועד סיום התכנית בין שמונה לתשעה חודשים לפני מועד כניסת השינוי לתוקף או מועד סיום התכנית, לפי העניין; בהודעה כאמור יציין בעל הרישיון גם את זכותו של הלקוח לממש את הזכויות שצבר לפי הוראות פסקה (2);

(2) יאפשר ללקוח לממש את הזכויות שצבר בהתאם לתנאי התכנית, החל במועד משלוח ההודעה כאמור בפסקה (1) ולפחות עד למועד כניסת השינוי לתוקף או עד למועד סיום התכנית, לפי העניין.

(ד) בעל רישיון הנפקה המפעיל תכנית הטבות לתקופה קצובה לא יערוך שינוי בתכנית ולא יסיים את התכנית לפני תום התקופה הקצובה; בעל רישיון כאמור ישלח ללקוח הודעה בין שלושה לארבעה חודשים לפני תום התקופה הקצובה, על תום התקופה ועל זכותו לממש את ההטבות או את הזכויות לפי תכנית ההטבות עד תום התקופה.

(ה) הודעות כאמור בסעיפים קטנים (ב)(1), (ג)(1) ו-(ד) יישלחו ללקוח באחת הדרכים המפורטות להלן שבה בחר הלקוח לקבל הודעות מהמנפיק, בהתאם לפרטי ההתקשרות שמסר הלקוח למנפיק במועד ההתקשרות או במועד מאוחר יותר:

(1) דואר;

(2) דואר אלקטרוני;

(3) מסרון;

(4) אמצעי תקשורת מקוון אחר.

(ו) השר, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע –

(1) נסיבות שבהן לא תחול החובה למסור הודעות בהתאם להוראות סעיף זה, כולן או חלקן, או תחול בשינויים כפי שיקבע;

(2) סוגים של תכניות הטבות או של בעלי רישיונות הנפקה שהוראות סעיף זה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביהם או יחולו בשינויים כפי שיקבע.

(ז) הוראות סעיף זה לא יחולו על אלה:

(1) שינוי בתכנית הטבות או סיום התכנית, בשל אחד מאלה:

(א) ניתן לגבי עוסק המציע הטבות או זכויות לפי התכנית צו פירוק, צו פירוק זמני, צו כינוס, צו כינוס נכסים או צו הקפאת הליכים לפי כל דין, ואם העוסק הוא יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים או צו הכרזה על פשיטת רגל לפי כל דין;

(ב) העוסק כאמור בפסקת משנה (א) חדל להתקיים או שבית העסק שלו נסגר;

(2) מכירה מיוחדת שאינה הטבה הניתנת בהתאם לתכנית הטבות; בפסקה זו, "מכירה מיוחדת" – מכירת סוף עונה, מכירת חיסול מלא או חלקי, מכירה לרגל אירוע כלשהו, מכירה שבה מוצעת ללקוח הטבה נוסף על הטובין או על השירותים שבעבורם שילם, או כל מכירה אחרת שבה מוצעים הטובין או השירותים על ידי בעל רישיון ההנפקה, כולם או חלקם, במחירים מוזלים לתקופה מסוימת, שלא בדרך מתן הנחה ללקוח פלוני.

מיום 7.12.2017

**תיקון מס' 5**

[ס"ח תשע"ז מס' 2661](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2661.pdf) מיום 7.8.2017 עמ' 1160 ([ה"ח 684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-684.pdf))

**הוספת סעיף 44א**

44ב. (א) בעל רישיון הנפקה המספק שירות טלפוני הכולל מערכת אוטומטית לניתוב שיחות ייתן מענה אנושי מקצועי ללקוח לפחות לסוגי שירותים המפורטים להלן, לאחר האפשרות, אם קיימת, לבחור את השפה או את האזור הגאוגרפי שבהם יינתן השירות הטלפוני:

מענה אנושי מקצועי

(תיקון מס' 6) תשע"ח-2018

(1) טיפול בתקלה;

(2) בירור חשבון;

(3) סיום התקשרות.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בשירות טלפוני הכולל מענה אנושי מקצועי נפרד לשירותים שבעל רישיון הנפקה מספק, הוא רשאי לאפשר ללקוח לבחור את סוג השירות לפני מתן המענה האנושי המקצועי.

(ג) משך ההמתנה לקבלת המענה האנושי המקצועי בסוגי השירותים המפורטים בסעיף קטן (א) לא יעלה על שש דקות מתחילת השיחה, והלקוח לא יופנה לשירות השארת הודעה, אלא אם כן בחר בכך.

(ד) (1) קבע המפקח הוראות לעניין משך המתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי, רשאי הוא להורות כי בעל רישיון ההנפקה רשאי לחרוג ממשך ההמתנה הקבוע בסעיף קטן (ד), בסוגי השירותים המפורטים בסעיף קטן (א), בשיעור מכלל הפניות לתקופה שקבע, או בפרק זמן שקבע, מראש או בדיעבד;

(2) הורה המפקח כאמור בפסקה (1), ידווח לוועדת הכלכלה של הכנסת על ההוראות שקבע, על עמידתם של בעלי רישיון הנפקה בהוראות אלה, ובכלל זה השיעורים מכלל הפניות שבהם עמדו בעלי רישיון הנפקה בפרק הזמן שנקבע למתן מענה אנושי מקצועי, ובחלוקה לסוגי השירותים שבהם הם מחויבים לתת מענה אנושי מקצועי; דיווח כאמור יימסר בשלוש השנים מיום תחילת תוקפן של ההוראות – אחת לשישה חודשים, ולאחר התקופה האמורה – אחת לשנה, ויפורסם באתר האינטרנט של המפקח.

(ה) הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של תקלה מערכתית כללית בהספקת השירותים על ידי בעל רישיון הנפקה, שאינה מאפשרת את קיום הוראות סעיף זה, והתקלה כאמור אירעה לפחות בפריסה אזורית, לרבות ביישוב מסוים, ובלבד שבפנייה כאמור לקבלת מענה אנושי, יודיע בעל רישיון ההנפקה ללקוח, בהודעה מוקלטת, מהו האזור שיש בו תקלה ואת המועד המשוער לתיקונה.

(ו) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות שנקבעו לפי דין או ברישיון המחייבות מתן מענה אנושי מקצועי בזמן קצר מהזמן שנקבע בסעיף זה.

מיום 25.7.2019

**תיקון מס' 6**

[ס"ח תשע"ח מס' 2741](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2741.pdf) מיום 25.7.2018 עמ' 881 ([ה"ח 732](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-732.pdf))

**הוספת סעיף 44ב**

44ג. (א) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הנותן ללקוח הלוואה לדיור או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהלוואה לדיור ניתנת באמצעותו (בסעיף זה – המלווה), יודיע ללקוח, טרם כריתת הסכם ההלוואה, כי באפשרותו לכלול בהסכם ההלוואה הוראות שלפיהן יוכל הלקוח לדחות את מועדי הפירעון החודשי של ההלוואה, אם יבקש, בתנאים שיקבע המלווה ובכפוף להוראות אלה:

דחיית מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור בנסיבות מיוחדות

(תיקון מס' 8) תשע"ט-2018

(1) לאחר כריתת הסכם ההלוואה התקיים אחד מאלה, והוצג למלווה מסמך המעיד על כך:

(א) הלקוח סיים את עבודתו בשנה שקדמה לבקשתו לדחות את מועדי הפירעון החודשי של ההלוואה, ומאז הוא אינו עובד;

(ב) הלקוח חלה או נפצע ועקב כך הוא אינו כשיר לעבוד תקופה רצופה העולה על שלושה חודשים;

(ג) הלקוחה ילדה, טרם חלפו שישה חודשים מיום הלידה והיא אינה עובדת;

(2) לקוח רשאי לדחות מועדי פירעון לפי סעיף זה לתקופה שיבקש, שלא תעלה על שלושה חודשים, ולא יותר מפעם אחת ב-12 חודשים רצופים ולא יותר משלוש פעמים במשך תקופת ההלוואה לדיור.

(ב) בלי לגרוע מהוראות כל דין, טרם כריתת הסכם ההלוואה לדיור, ימסור המלווה ללקוח הסבר בכתב בדבר התנאים לדחיית מועד הפירעון החודשי של ההלוואה לפי סעיף זה; בהסבר כאמור יפורטו, בין השאר, העלויות הכרוכות בבחירת הלקוח לכלול בהסכם הוראות בדבר האפשרות לדחות את מועד הפירעון החודשי של ההלוואה כאמור בסעיף קטן (א) וכן העלויות הכרוכות במימוש אותה אפשרות.

(ג) דחיית מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיור לפי סעיף זה לא תפגע בזכויות העומדות ללקוח לפי הסכם ההלוואה או לפי כל דין, ובכלל זה בזכויותיו לדיור חלוף או בזכותו לפנות לוועדה המיוחדת לפי הוראות סעיף 5א לחוק הלוואות לדיור, התשנ"ב-1992.

(ד) אין להתנות על הוראות סעיף זה אלא לטובת הלקוח.

(ה) בסעיף זה, "הלוואה לדיור" – הלוואה לשם רכישת דירה יחידה כהגדרתה בסעיף 9א1(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

מיום 27.12.2018

**תיקון מס' 8**

[ס"ח תשע"ט מס' 2767](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2767.pdf) מיום 27.12.2018 עמ' 101 ([ה"ח 786](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-786.pdf))

**הוספת סעיף 44ג**

44ד. (א) נפטר לקוח שנטל הלוואה לדיור מבעל רישיון למתן אשראי או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי (בסעיף זה – המלווה), ידחה המלווה, לבקשת מי שחייב לפרוע את ההלוואה (בסעיף זה – החייב), את מועדי פירעון ההלוואה לתקופה שביקש החייב, שלא תעלה על 12 חודשים ממועד הפטירה, ובלבד שהציג לפני המלווה תעודת פטירה.

דחיית מועדי הפירעון של הלוואה לדיור בשל פטירה

(תיקון מס' 9) תשע"ט-2019

(ב) בשל דחיית מועדי פירעון ההלוואה בהתאם לסעיף קטן (א) לא יגבה מלווה תשלום כלשהו שלא היה נדרש לשלמו אלמלא הדחייה, ובכלל זה ריבית פיגורים בעד תקופת הדחייה.

(ג) נדחו מועדי פירעון ההלוואה לדיור לפי הוראות סעיף זה, ישולמו התשלומים שמועד פירעונם נדחה באחת מהדרכים האלה, לפי בחירת החייב:

(1) בתום תקופת פירעון ההלוואה לפי ההסכם, בתשלומים עתיים כמספר המועדים שנדחו;

(2) בתשלומים שייווספו לתשלומים שעל החייב לשלם עד לתום תקופת הפירעון.

(ד) נודע למלווה על פטירת לקוח שנטל ממנו הלוואה לדיור, יציין המלווה במכתב או בהודעה שישלח בקשר לחוב או ליתרת ההלוואה פרטים על זכויות החייב לפי סעיף זה.

(ה) אין להתנות על הוראות סעיף זה אלא לטובת החייב.

מיום 7.1.2019

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשע"ט מס' 2775](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2775.pdf) מיום 7.1.2019 עמ' 160 ([ה"ח 817](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-817.pdf))

**הוספת סעיף 44ד**

44ה. (א) בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור כהגדרתה בסעיף 44ג(ה) רשאי בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לגבות עמלה ששיעורה לא יעלה על 360 שקלים חדשים.

הגבלת עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור

(תיקון מס' 13) תשפ"ב-2022

(ב) הסכום האמור בסעיף קטן (א) יתעדכן ב-1 בינואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע ביום העדכון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר של השנה הקודמת; הסכום האמור יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

מיום 22.8.2022

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2978](https://www.nevo.co.il/law_html/law14/law-2978.pdf) מיום 22.6.2022 עמ' 865 ([ה"ח 901](https://www.nevo.co.il/law_html/law16/knesset-901.pdf))

**הוספת סעיף 44ה**

45. לא יעסוק נותן שירותים פיננסיים במתן שירותים פיננסיים בדרך של רוכלות; לעניין זה, "רוכלות" – הצעת עסקה ללקוח מאת נותן שירותים פיננסיים, או מי מטעמו, שבא שלא לפי הזמנה למקום מגוריו של הלקוח, שירותו הצבאי, עבודתו, לימודיו או לקרבתם, והכול למעט הצעת עסקה לעוסק כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, במקום שבו הוא מנהל את עסקיו.

הגבלת עיסוק ברוכלות

46. (א) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא יתקשר בעסקה עם קטין, בין בעצמו ובין באמצעות הורהו או אפוטרופסו, או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים; ואולם השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע נסיבות או תנאים שבהתקיימם יהיה רשאי בעל רישיון כאמור להתקשר בעסקה עם קטין, בכפוף להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962, או עם אדם כאמור.

הגבלות לעניין קטינים

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(א1) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא יתקשר בעסקה עם קטין, בין בעצמו ובין באמצעות הורהו או אפוטרופסו; ואולם רשאי השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע נסיבות או תנאים שבהתקיימם יהיה רשאי בעל רישיון כאמור להתקשר בעסקה עם קטין ובלבד שמלאו לו 14 שנים, בכפוף להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) לא יפרסם אדם פרסומת ולא ינקוט דרך שיווק אחרת אם הפרסומת או דרך השיווק כאמור עלולות להטעות קטין, לנצל את גילו, תמימותו או חוסר ניסיונו או לעודד פעילות שיש בה כדי לפגוע בגופו או בבריאותו הגופנית או הנפשית.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף קטן 46(א1)**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(א) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא יתקשר בעסקה עם קטין, בין בעצמו ובין באמצעות הורהו או אפוטרופסו, או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים; ואולם השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע נסיבות או תנאים שבהתקיימם יהיה רשאי בעל רישיון כאמור להתקשר בעסקה עם קטין, בכפוף להוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962, או עם אדם כאמור.

47. (א) נותן שירותים פיננסיים חייב לגלות ללקוח כל פרט מהותי לגבי תוכנו, היקפו, תנאיו ומחירו של שירות שהוא נותן והסיכונים הכרוכים בו ואת דבר האפשרות לבטל עסקה, ככל שישנה, התנאים לביטולה ודרכי ביטולה.

גילוי נאות

(א1) לא יפרסם נותן שירותים פיננסיים פרסומת אף אם היא פרסומת המותרת לפי דין ולא ינקוט דרך שיווק אחרת, המעודדות נטילת הלוואה או אשראי על ידי לקוח, אלא אם כן הן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי וצורפה להן אזהרה בנוסח זה: "אי-עמידה בפירעון ההלוואה או בהחזר האשראי עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל"; בסעיף קטן זה, "נותן שירותים פיננסיים" – למעט בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

(תיקון מס' 3) תשע"ז-2017

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(תיקון מס' 13) תשפ"ב-2022

(ב) השר רשאי לקבוע חובות שיחולו על נותני שירותים פיננסים, כולם או חלקם, לשם הבטחת גילוי נאות ללקוחות, ובין השאר חובות כמפורט להלן:

(1) חובה לציין פרטים מסוימים בכל פרסום שלהם בדבר שירותיהם;

(2) חובה לתת ללקוחותיהם, במועדים קבועים ובכל דרך שהיא, דוחות על השירותים הניתנים להם ולציין בהם פרטים מסוימים.

מיום 1.6.2017

**תיקון מס' 3**

[ס"ח תשע"ז מס' 2608](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2608.pdf) מיום 1.3.2017 עמ' 446 ([ה"ח 644](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-644.pdf))

**הוספת סעיף קטן 47(א1)**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(א1) לא יפרסם נותן שירותים פיננסיים פרסומת אף אם היא פרסומת המותרת לפי דין ולא ינקוט דרך שיווק אחרת, המעודדות נטילת הלוואה או אשראי על ידי לקוח, אלא אם כן הן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי וצורפה להן אזהרה בנוסח זה: "אי-עמידה בפירעון ההלוואה או בהחזר האשראי עלול לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל"; בסעיף קטן זה, "נותן שירותים פיננסיים" – למעט בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

מיום 22.8.2022

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2978](https://www.nevo.co.il/law_html/law14/law-2978.pdf) מיום 22.6.2022 עמ' 865 ([ה"ח 901](https://www.nevo.co.il/law_html/law16/knesset-901.pdf))

(א1) לא יפרסם נותן שירותים פיננסיים פרסומת אף אם היא פרסומת המותרת לפי דין ולא ינקוט דרך שיווק אחרת, המעודדות נטילת הלוואה או אשראי על ידי לקוח, אלא אם כן הן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי וצורפה להן אזהרה בנוסח זה: "אי-עמידה בפירעון ההלוואה או בהחזר האשראי ~~עלול~~ עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל"; בסעיף קטן זה, "נותן שירותים פיננסיים" – למעט בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

48. (א) היה לשר יסוד סביר להניח כי הדבר דרוש למניעת הטעיה או ניצול מצוקת הלקוח, רשאי הוא לקבוע בתקנות, לגבי סוגי שירותים, כי נותן שירותים פיננסיים חייב לערוך חוזה בכתב עם הלקוח ולציין בו את הפרטים שנקבעו בתקנות.

עריכת חוזה בכתב ומסירתו

(ב) נותן שירותים פיננסיים העומד לכרות חוזה עם לקוח חייב לתת לו הזדמנות סבירה לעיין בחוזה לפני כריתתו, וכן למסור לו עותק ממנו לאחר החתימה.

49. (א) המפקח רשאי לתת הוראות, דרך כלל או לסוג מסוים של שירותים פיננסיים, לעניין תוכנו של חוזה למתן שירותים פיננסיים או מידע אחר המיועד ללקוח, ובכלל זה תנאים שיש לקבוע בהם, וכן הוראות לעניין צורתו של חוזה כאמור, לרבות לעניין הגודל המזערי של האותיות, ולעניין החובה למסור את החוזה או את המידע ללקוח.

הוראות בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) הסדר הסותר תנאי שיש לקבעו בחוזה לפי סעיף קטן (א) לא ינהגו לפיו, ויראו כאילו הותנה במקומו התנאי שיש לקבעו כאמור, זולת אם ההסדר הוא לטובת הלקוח; אין בהוראה זו כדי לגרוע מאחריותו הפלילית של נותן שירותים פיננסיים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) ~~השר רשאי לקבוע~~ המפקח רשאי לתת הוראות, דרך כלל או לסוג מסוים של שירותים פיננסיים, ~~הוראות לעניין תוכנו~~ לעניין תוכנו של חוזה למתן שירותים פיננסיים או מידע אחר המיועד ללקוח, ובכלל זה תנאים שיש לקבוע בהם, וכן הוראות לעניין צורתו של חוזה כאמור, לרבות לעניין הגודל המזערי של האותיות, ולעניין החובה למסור את החוזה או את המידע ללקוח.

50. מי שקיבל הלוואה מבעל רישיון למתן אשראי או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או באמצעות בעל רישיון להפעלת בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, יהיה רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בהתאם לתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לרבות תשלום עמלה לבעל הרישיון בידי מי שביקש לפרוע את ההלוואה כאמור.

פירעון מוקדם

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

50. מי שקיבל הלוואה מבעל רישיון למתן אשראי או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, יהיה רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בהתאם לתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לרבות תשלום עמלה לבעל הרישיון בידי מי שביקש לפרוע את ההלוואה כאמור~~; תנאים כאמור ייקבעו בשים לב להגנה על הלקוחות ולשמירה על עניינם~~.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

50. מי שקיבל הלוואה מבעל רישיון למתן אשראי או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או באמצעות בעל רישיון להפעלת בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, יהיה רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בהתאם לתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לרבות תשלום עמלה לבעל הרישיון בידי מי שביקש לפרוע את ההלוואה כאמור.

סימן ב': הוראות מיוחדות לשמירה על ענייני לקוחות של בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סימן ב'**

50א. בסימן זה –

הגדרות – סימן ב' לפרק ח'

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

"חשבון הנאמנות" – כמשמעותו בסעיף 38ה;

"לווה", "לקוח", "מלווה", "מערכת חברתית לתיווך באשראי", "מערכת לתיווך באשראי", "עמלה", "רישיון" ו"רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתם בסעיף 25יז.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50א**

50ב. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי (בסימן זה – בעל הרישיון) וכל מי שעוסק מטעמו בניהול כספי המלווים יפעל לטובת המלווים באמונה ובשקידה.

שמירה על ענייני המלווים

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) בעל הרישיון יקבע סולם השוואתי, או מודל אחר שאישר המפקח, להערכת הסיכוי שלווים יעמדו בפירעון האשראי שהם מקבלים (בסימן זה – מודל להערכת סיכויי הפירעון).

(ג) בעל הרישיון ימסור למלווה, לפני הקצאת כספי המלווה ללווים, מידע בעניינים אלה:

(1) הסיכונים הכרוכים במתן האשראי בהתאם למודל להערכת סיכויי הפירעון שקבע ובהתאם לרמת פיזור האשראי שביקש המלווה;

(2) שיעור התשואה על מתן האשראי; המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לעניין פסקה זו.

(ד) בהקצאת כספי המלווים ללווים, לא יעדיף בעל הרישיון את עניינו של מלווה אחד על פני מלווה אחר בהלוואות דומות; לעניין זה רשאי המפקח לקבוע, בהוראות שייתן, נסיבות שבהתקיימן לא יראו את בעל הרישיון כמי שהקצה את כספי המלווה תוך העדפת מלווים; בסעיף קטן זה, "הלוואות דומות" – הלוואות הדומות זו לזו במאפיינים מסוג שיורה המפקח, ובכלל זה במטרת הלוואה ובסיכויי פירעונה בהתאם למודל להערכת סיכויי הפירעון שקבע בעל הרישיון.

(ה) כל עוד לא הקצה בעל הרישיון את כל הכספים שהעביר אליו המלווה, ללווים, זכאי המלווה לדרוש מבעל הרישיון להשיב לידיו את הכספים שטרם הוקצו; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין השבת הכספים כאמור.

(ו) לא הקצה בעל הרישיון את כל הכספים שהעביר לו המלווה, ללווים, בתוך 15 ימים ממועד העברתם לידיו, ידווח על כך למלווה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין דיווח לפי סעיף קטן זה.

(ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יפעל לגביית החזר האשראי מאת הלווה במועד שנקבע לפירעונו; לא נפרע האשראי במועד, ינקוט בעל הרישיון אמצעי דרישה וגבייה סבירים, לפי דין, לצורך גביית החוב מאת הלווה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין אמצעי דרישה וגבייה סבירים שעל בעל הרישיון לנקוט לפי סעיף קטן זה.

(ח) המפקח רשאי לתת הוראות לשם שמירה על ענייני המלווים, בין השאר בעניינים המפורטים להלן:

(1) רישום שינהל בעל הרישיון בכל הנוגע לכספים שהועברו אליו בידי מלווה במטרה שיינתנו כאשראי ללווים ולכספים שהועברו אליו בידי הלווים כהחזרי אשראי לאותו מלווה;

(2) האופן שבו יקצה בעל הרישיון את כספי המלווים, ללווים;

(3) אופן העברת החזרי האשראי שהתקבלו מהלווים, למלווים;

(4) רישום שעבודים להבטחת החזר האשראי שקיבלו לווים, בפנקסים המתנהלים לפי דין;

(5) הבטחת המשך יכולת הגבייה של חובות הלווים כלפי המלווים, בנסיבות שבהן בוטל או הותלה רישיונו של בעל הרישיון או שהפך לחדל פירעון;

(6) רמה מזערית לפיזור האשראי שנותן מלווה מסוים בין לווים שונים;

(7) חובות דיווח שיחולו על בעל הרישיון כלפי המלווים;

(8) הגבלת יכולתו של בעל הרישיון לקבל כספים מאת מלווים בנסיבות שבהן קיים עודף בהיצע האשראי על פני הביקוש לאשראי;

(9) מגבלות לעניין היקף הכספים שבעל רישיון רשאי לקבל ממלווה שהוא גוף פיננסי, לשם הבטחת עניינם של מלווים שאינם גוף כאמור; לעניין פסקה זו, "גוף פיננסי" – כל אחד מאלה:

(א) תאגיד בנקאי או תאגיד עזר;

(ב) גוף מוסדי כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1082 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50ב**

50ג. (א) בעל רישיון ימסור ללווה, לפני מתן האשראי, מידע בעניינים אלה:

שמירה על ענייני הלווה

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) סך כל העלויות שבהן יישא הלווה בקשר עם קבלת האשראי, ובכלל זה שיעורי הריבית והעמלות שהוא יידרש לשלם;

(2) האפשרות למסור את הפרטים המזהים של הלווה למלווה, בנסיבות שבהן הלווה אינו עומד בפירעון האשראי, כאמור בסעיף 38ז(ב).

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות לשם שמירה על ענייני הלווים, ובין השאר לקבוע חובות דיווח שיחולו על בעל הרישיון בכל הנוגע להחזרי האשראי בידי הלווים.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1084 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50ג**

50ד. בעל הרישיון יפרסם באתר האינטרנט שלו, בין השאר, פרטים בעניינים אלה:

חובת בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לעניין פרסום באתר האינטרנט שלו

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(1) דרכי פעולת המערכת לתיווך באשראי; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין הפרטים שייכללו בפרסום לפי פסקה זו;

(2) העמלות שגובה בעל הרישיון מהלווים ומהמלווים;

(3) שיעור האשראי של כלל הלווים באמצעות המערכת לתיווך באשראי, שלא נפרע, וכן שיעור האשראי שלא נפרע כאמור ביחס ללווים בכל אחת מרמות הדירוג במודל להערכת סיכויי הפירעון, ככל שנקבעו רמות דירוג כאמור;

(4) שיעור התשואה על מתן האשראי באמצעות המערכת לתיווך באשראי; המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לפי פסקה זו.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1084 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50ד**

50ה. (א) על אף האמור בסעיף 50ב(ב) בעל רישיון המפעיל מערכת חברתית לתיווך באשראי, אינו חייב לקבוע מודל להערכת סיכויי הפירעון כאמור באותו סעיף.

הוראות מיוחדות לעניין מערכת חברתית לתיווך באשראי

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

(ב) אין בהוראות סעיף זה כדי לפטור את בעל הרישיון האמור בסעיף קטן (א) מהחובה למסור למלווה מידע בדבר הסיכונים הכרוכים במתן האשראי לפי סעיף 50ב(ג) ומהחובה לפרסם באתר האינטרנט שלו את שיעור האשראי של כלל הלווים, שלא נפרע, לפי סעיף 50ד(3).

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1084 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50ה**

50ו. לא יראו בלווה שקיבל הלוואה מידי מלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, כלקוחו של אותו מלווה לעניין חובות החלות על המלווה לפי כל דין בקשר למתן הלוואה, כל עוד השירותים הניתנים ללווה בקשר לחובות כאמור, ניתנים באמצעות המערכת.

סייג לחובות החלות על מלווה בקשר למתן הלוואה

(תיקון מס' 4)   
תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1085 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף 50ו**

סימן ג': בירור תלונות הציבור

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1085 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת כותרת סימן ג'**

51. (א) המפקח יברר תלונות הציבור שראה בהן ממש בדבר פעולה של נותן שירותים פיננסיים.

בירור תלונות הציבור

(ב) המפקח לא יברר תלונה בעניין שהחל בו דיון לפני בית משפט או בורר, או שבית משפט או בורר הכריע בו, אלא מטעמים מיוחדים שיירשמו, ואולם הוא רשאי לברר תלונה בעניין שבו הוגשה תובענה לפני בית משפט או בורר אך טרם החל הדיון בה.

52. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתיראה למפקח, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי הדין או בדיני ראיות; לשם בירור תלונה כאמור, רשאי המפקח לדרוש כל ידיעה או מסמך כאמור בסעיף 67(א)(2).

דרכי הבירור

(ב) המפקח יביא את התלונה לידיעת מי שהתלונה עליו וייתן לו הזדמנות סבירה להשיב עליה.

53. (א) מצא המפקח שהתלונה היתה מוצדקת, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו; המפקח רשאי לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו ורשאי הוא להורות למי שהתלונה עליו לתקן ליקוי שהעלה הבירור, בין למקרה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה.

תוצאות הבירור

(ב) מצא המפקח שהתלונה אינה מוצדקת, או שאינה ראויה לבירורו, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו, ורשאי הוא לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו.

(ג) העלה הבירור חשד שנעברה עבירה פלילית, יביא המפקח את העניין לידיעת היועץ המשפטי לממשלה.

**פרק ט': שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין**

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**החלפת כותרת פרק ט'**

הנוסח הקודם:

~~פרק ט': שמירה על ניהול תקין~~

54. (א) סבר המפקח כי נותן שירותים פיננסיים עשה בעסקיו בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח לנותן השירותים הפיננסיים הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש את תיקונם או מניעת פגיעתם בתוך תקופה שיקבע בהודעה, וייתן לו הזדמנות להגיש בתוך אותה תקופה, או בתוך תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את הערותיו והשגותיו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.

הודעה על פגמים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) הגיש נותן שירותים פיננסיים הערות והשגות כאמור בסעיף קטן (א), יחליט בהן המפקח סמוך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלטתו לנותן השירותים הפיננסיים, ואם דרש את תיקונם של הפגמים או מניעת פגיעתם – יקבע בהחלטתו את התקופה שבה על נותן השירותים הפיננסיים לעשות כאמור.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) סבר המפקח כי נותן שירותים פיננסיים עשה בעסקיו בדרך הפוגעת או ~~העלולה לפגוע בניהולם התקין~~ העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח לנותן השירותים הפיננסיים הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש את תיקונם או מניעת פגיעתם בתוך תקופה שיקבע בהודעה, וייתן לו הזדמנות להגיש בתוך אותה תקופה, או בתוך תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את הערותיו והשגותיו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.

55. סבר המפקח, לאחר תום התקופה שקבע בהודעתו לפי סעיף 54, כי נותן השירותים הפיננסיים לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיע לו לפי הסעיף האמור, או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות להשמיע או להגיש את הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע מנותן השירותים הפיננסיים שלא לקיים את התחייבויותיו או לפגוע בלקוחותיו או במחזיקים באמצעי שליטה בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הוועדה –

אמצעים למניעת פגיעה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) להורות לנותן השירותים הפיננסיים שיימנע מסוגי פעולות שפורשו באותה הוראה;

(2) לאסור על חלוקת דיבידנד או רווחים או על מתן הטבות לדירקטורים, לנושאי משרה, או לעובדים אחרים של נותן השירותים הפיננסיים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

55. סבר המפקח, לאחר תום התקופה שקבע בהודעתו לפי סעיף 54, כי נותן השירותים הפיננסיים לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיע לו לפי הסעיף האמור, או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות להשמיע או להגיש את הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע מנותן השירותים הפיננסיים שלא לקיים את התחייבויותיו או לפגוע בלקוחותיו או במחזיקים באמצעי שליטה בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הוועדה –

56. (א) סבר המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה, כי נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בו נוהג בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע, פגיעה משמעותית בניהול התקין של עסקיו, או לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו, התקין של עסקיו, רשאי הוא, לאחר שניתנה לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה להשמיע או להגיש את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לתת לנותן השירותים הפיננסיים כל הוראה מן ההוראות המפורטות בסעיף 55, ורשאי הוא, באישור השר –

סמכויות לשמירה על ניהול תקין

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) להתלות או להגביל את סמכותו של נושא משרה או עובד אחר של נותן השירותים הפיננסיים;

(2) להשעות נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים לתקופה שיורה, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו;

(3) למנות מפקח מיוחד לנותן השירותים הפיננסיים שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 58;

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – למנות מנהל מורשה שינהל את עסקי בעל הרישיון כאמור בסעיף 58א; מינוי כאמור ייעשה לאחר התייעצות עם הרשם.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) סבר המפקח כי בנסיבות העניין טובת הציבור מחייבת עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) בלא דיחוי, רשאי הוא, באישור השר, לפעול מיד, ובלבד שיביא את העניין לפני הוועדה סמוך ככל האפשר לאחר הפעולה, וייתן לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) סבר המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה, כי נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בו נוהג בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע, ~~פגיעה משמעותית, בניהול~~ פגיעה משמעותית בניהול התקין של עסקיו, או לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו, התקין של עסקיו, רשאי הוא, לאחר שניתנה לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה להשמיע או להגיש את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לתת לנותן השירותים הפיננסיים כל הוראה מן ההוראות המפורטות בסעיף 55, ורשאי הוא, באישור השר –

(1) להתלות או להגביל את סמכותו של נושא משרה או עובד אחר של נותן השירותים הפיננסיים;

(2) להשעות נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים לתקופה שיורה, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו;

(3) למנות מפקח מיוחד לנותן השירותים הפיננסיים שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 58;

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – למנות מנהל מורשה שינהל את עסקי בעל הרישיון כאמור בסעיף 58א; מינוי כאמור ייעשה לאחר התייעצות עם הרשם.

57. פעולה כלפי צד אחר בניגוד להוראות שניתנה לפי סעיף 55 או 56, שעשה נותן שירותים פיננסיים או מי שסמכותו לעשות את הפעולה הותלתה או הוגבלה או מי שהושעה או שהועבר מתפקידו על פי הוראה כאמור – לא תהיה בטלה מטעם זה בלבד.

שמירת תוקפן של פעולות

58. (א) מפקח מיוחד שהתמנה לפי סעיף 56 יפקח על פעולות הדירקטוריון של נותן השירותים הפיננסיים ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מאת המפקח.

מפקח מיוחד

(ב) המפקח רשאי להתיר למפקח המיוחד להעסיק בני אדם אחרים לשם מילוי תפקידיו.

(ג) על מינוי מפקח מיוחד יחולו הוראות סעיף 345כד3(א), (ד), (ה) ו-(ז) לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

(ד) המפקח רשאי להורות לנותן השירותים הפיננסיים לשלם למפקח המיוחד ולבני אדם שיעסיק שכר והוצאות סבירים כפי שיורה המפקח, ואם היו המפקח המיוחד או בני האדם שהעסיק עובדי המדינה, רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.

58א. (א) מנהל מורשה שהתמנה לפי סעיף 56(א)(4) ינהל את עסקי בעל הרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – בעל הרישיון) לפי הוראות שיקבל מאת המפקח.

מנהל מורשה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) בלי לפגוע בהוראות סעיף קטן (א), למנהל המורשה יהיו כל הסמכויות והתפקידים שיש לנושא משרה בבעל הרישיון, לדירקטוריון שלו, לוועדות הדירקטוריון שלו ולדירקטורים שלו, על פי מסמכי ההתאגדות של בעל הרישיון וההחלטות שהתקבלו בו כדין; כל עוד ממלא מנהל מורשה את תפקידו לא ימלאו הדירקטוריון, ועדותיו וחבריו את תפקידיהם ולא ישתמשו בסמכויותיהם.

(ג) המנהל המורשה מוסמך, באישור המפקח שיינתן לאחר התייעצות עם הרשם, להעביר את נכסיו והתחייבויותיו של בעל הרישיון, כולם או חלקם, לבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, אחר, שהסכים לכך.

(ד) (1) המנהל המורשה רשאי, באישור המפקח, להורות כי בתוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מינויו לפי סעיף 56(א)(4) לא יקיים בעל הרישיון התחייבויות שמועד קיומן חל באותה תקופה או קודם לכן;

(2) המפקח רשאי להאריך את התקופה האמורה בפסקה (1) בעשרה ימים נוספים אם הודיע כאמור בסעיף קטן (ה) על עוונתו לבטל את רישיונו של בעל הרישיון, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאי הדירקטוריון להגיש את טענותיו, או לא נתן בית המשפט צו לפירוק בעל הרישיון או לכינוס נכסיו;

(3) המנהל המורשה יביא לידיעת הציבור כל הוראה שניתנה לפי פסקאות (1) או (2) סמוך ככל האפשר לאחר נתינתה;

(4) בעל הרישיון, המנהל הרמושה או המפקח לא יישאו בכל אחריות בשל מתן הוראה לפי סעיף קטן זה או בשל אי-מילוי התחייבות לפיה.

(ה) ביקש המפקח לבטל את רישיונו של בעל רישיון שמונה לו מנהל מורשה, ייתן לדירקטוריון של בעל הרישיון הזדמנות סבירה להגיש או להשמיע את טענותיו לפניו.

(ו) המפקח רשאי להורות לבעל הרישיון לשלם למנהל המורשה שכר והוצאות כפי שיקבע המפקח, ואם היה המנהל המורשה עובד המדינה רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 145 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 58א**

59. מונה מפקח מיוחד או מנהל מורשה לפי הוראות סעיף 56, יהיה כל נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, בין שניתנה לגביו לפי הסעיף האמור הוראת התליה או הגבלת סמכות או הוראת השעיה או שהועבר מתפקידו ובין שלא, וכן כל אדם אחר המועסק אצל נותן השירותים הפיננסיים, חייבים, לפי דרישת המפקח המיוחד או המנהל המורשה, למסור לו או לשלוחיו את הידיעות, הפנקסים, המסמכים או כל תעודה אחרת שלדעת הדורש יש בהם כדי להבטיח או להקל את ביצוע תפקידיו של המפקח המיוחד או המנהל המורשה.

מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 146 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה

59. מונה מפקח מיוחד או מנהל מורשה לפי הוראות סעיף 56, יהיה כל נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, בין שניתנה לגביו לפי הסעיף האמור הוראת התליה או הגבלת סמכות או הוראת השעיה או שהועבר מתפקידו ובין שלא, וכן כל אדם אחר המועסק אצל נותן השירותים הפיננסיים, חייבים, לפי דרישת המפקח המיוחד או המנהל המורשה, למסור לו או לשלוחיו את הידיעות, הפנקסים, המסמכים או כל תעודה אחרת שלדעת הדורש יש בהם כדי להבטיח או להקל את ביצוע תפקידיו של המפקח המיוחד או המנהל המורשה.

60. החלטה של אסיפת בעלי אמצעי שליטה בנותן השירותים הפיננסיים, שאינה מתיישבת עם האמור בפרק זה או עם פעולה שנעשתה או הוראה שניתנה על פיו, לא יהיה לה תוקף.

סייג להחלטות אסיפה

**פרק י': חיסול עסקיו של נותן שירותים פיננסיים**

61. נותן שירותים פיננסיים שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, שנפתחו נגדו הליכי פירוק או פשיטת רגל או שלא עסק במתן שירותים פיננסיים במשך שנתיים רצופות, יודיע על כך למפקח בתוך שבעה ימים.

הודעה על חיסול עסקים

62. החליט נותן שירותים פיננסיים על פירוקו או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, רשאי המפקח, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לקוחותיו של נותן שירותים פיננסיים –

חיסול מרצון

(1) להורות לנותן שירותים פיננסיים לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים;

(2) לפנות לבית המשפט בבקשה למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו.

63. (א) נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל יחסל את עסקיו בישראל בתחום העיסוק שהרישיון לגביו בוטל.

חיסול עקב ביטול רישיון

(ב) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לקוחותיו של נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל, להורות לו לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים.

(ג) לא חיסל נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל את עסקיו בתוך זמן סביר, רשאי בית המשפט, לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים לרכושו, כולו או חלקו, או לצוות על פירוקו.

**פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי**

64. בפרק זה –

הגדרות – פרק י"א

"חפץ" – כהגדרתו בפקודת מעצר וחיפוש;

"מסמך" – לרבות פלט כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995;

"פקודת מעצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969.

65. המפקח או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש מכל נותן שירותים פיננסיים ומכל נושא משרה בו למסור לו כל ידיעה ומסמך הנוגעים לעסקיו ולהראות לו או לנציגיו כל פנקס, חשבון, תעודה או מסמך אחר שברשותו הנוגעים לעסקיו.

מסירת ידיעות ומסמכים

66. (א) המפקח יסמיך מבין עובדי משרדו פקחים לשם הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 67 ו-68 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).

מוסמכי פיקוח

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) לא יוסמך אדם כמוסמך פיקוח לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:

(1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מפנייתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עברו הפלילי;

(2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שיהיו נתונות לו לפי סעיפים 67 ו-68, כפי שקבע השר בהסכמת השר לביטחון הפנים;

(3) הוא עומד בתנאי כשירות נוספים, כפי שהורה השר בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 146 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) ~~השר יסמיך~~ המפקח יסמיך מבין עובדי משרדו פקחים לשם הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 67 ו-68 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).

67. (א) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה רשאי המפקח או מוסמך פיקוח –

סמכויות פיקוח ואכיפה

(1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו;

(2) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לעסקי אדם שחוק זה חל עליו, או הנוגעים להפרה לפי חוק זה;

(3) להיכנס למקום שיש לו יסוד להניח כי פועל בו נותן שירותים פיננסיים, ובלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט.

(ב) התעורר חשד לביצוע עבירה לפי חוק זה לעניין עיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, כהגדרתם בפרק ג', רשאי המפקח או מוסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור; על תפיסה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרביעי לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 146 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ב) התעורר חשד לביצוע עבירה לפי חוק זה לעניין עיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, כהגדרתם בפרק ג', רשאי המפקח או מוסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור; על תפיסה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרביעי לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים.

68. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצע הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו (בסעיף זה – מפר והפרה, בהתאמה), רשאי המפקח, מנימוקים שיירשמו, להתיר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 67 –

סמכויות בירור מינהלי

(1) לבקש משופט של בית משפט השלום לתת צו לאדם, שלפי ההנחה נמצא בחזקתו או ברשותו חפץ או מסמך הדרוש לצורך בירור ההפרה, להציג למוסמך פיקוח את החפץ או את המסמך או להמציאו, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצו;

(2) לזמן את המפר ולשאול אותו שאלות בקשר לאותה הפרה; זימון לפי פסקה זו ייעשה למועד סביר ולמקום שיתואם עם המפר.

(ב) לא יינתן צו לפי סעיף קטן (א)(1) אלא אם כן התקיים אחד מאלה:

(1) האדם שלגביו ניתן הצו נדרש על ידי מוסמך הפיקוח להציג לו את החפץ או המסמך, ולא הציגו;

(2) דרישה כאמור בפסקה (1) עלולה לפגוע בבירור ההפרה בשל חשש להעלמת ראיה או לפגיעה בה.

(ג) זומן המפר לפי סעיף קטן (א)(2), יודיע מוסמך הפיקוח למפר שזומן, לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרתם יישאל; המפר שזומן ישיב לשאלות שנשאל, ותשובותיו לא ישמשו כראיה בהליכים פליליים ובהליכים אזרחיים נגדו.

69. המפקח או מוסמך פיקוח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי סעיפים 67 ו-68 אלא בעת מילוי תפקידו ואם הוא עונד באופן גלוי תג המזהה אותו ואת תפקידו וכן יש בידו תעודה המעידה על תפקידו ועל סמכויותיו, שאותה יציג לפי דרישה; תעודה כאמור של מוסמך פיקוח, תהיה חתומה בידי המפקח.

חובת הזדהות

70. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים עוסק או עומד לעסוק במתן שירותים פיננסיים, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.

צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלא רישיון

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(ב) המפקח לא יצווה כאמור בסעיף קטן (א) אלא לאחר שקיבל את אישור בית משפט השלום לכך, ובהתקיים אחד מאלה:

(1) המפקח דרש מאותו אדם להפסיק את העיסוק או להימנע ממנו, בתוך תקופה שהורה בדרישה, ואותו אדם לא עשה כן;

(2) טובת הציבור מחייבת לצוות על הפסקת העיסוק או הימנעות ממנו, בלא דיחוי.

(ג) המפקח יפרסם באתר האינטרנט שלו את נוסח הצו, בסמוך לאחר שניתן; הוגשה בקשה לביטול הצו לפי סעיף קטן (ד), יפרסם המפקח גם את דבר הבקשה.

(ד) הרואה את עצמו נפגע מצו שהוצא לפי סעיף זה רשאי להגיש לבית משפט השלום בקשה לביטולו בתוך 30 ימים מיום מתן הצו.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 146 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים עוסק או עומד לעסוק במתן שירותים פיננסיים, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.

**פרק י"א1: שירות להשוואת עלויות פיננסיות**[[3]](#footnote-3)

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(בוטל)

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת פרק י"א1**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול פרק י"א1**

הנוסח הקודם:

~~פרק י"א1: שירות להשוואת עלויות פיננסיות~~

70א. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70א**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70א**

הנוסח הקודם:

~~הגדרות~~

~~70א. בפרק זה –~~

~~"גוף פיננסי" – כל אחד מאלה:~~

~~(1) תאגיד בנקאי;~~

~~(2) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;~~

~~(3) גוף אחר שעיסוקו בתחום הפיננסי, שקבע השר, בהסכמת שר המשפטים;~~

~~"ייפוי כוח" – ייפוי כוח מאת לקוח לצפות במידע פיננסי מקוון הנוגע אליו, באופן מקוון, בהתאם להוראות סעיף 70ב, לשם מתן שירות להשוואת עלויות לאותו לקוח;~~

~~"נותן שירות להשוואת עלויות" – מי שרשום במרשם המתנהל לפי סעיף 70ז;~~

~~"שירות להשוואת עלויות" – כל אחד מהשירותים המנויים בסעיף 70ד(א).~~

70ב. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ב**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ב**

הנוסח הקודם:

~~צפייה במידע פיננסי שבידי גוף פיננסי, באופן מקוון~~

~~70ב. (א) גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנותן שירות להשוואת עלויות שקיבל ייפוי כוח מאת הלקוח, לבקשת הלקוח או נותן השירות, לפי העניין, לצפות באופן מקוון במידע פיננסי הנוגע ללקוח והנמצא בידי הגוף הפיננסי.~~

~~(ב) הצפייה במידע פיננסי לפי סעיף קטן (א), תיעשה באמצעות מנגנון טכנולוגי מאובטח וכן באמצעות שימוש בסיסמה ייעודית שתונפק ללקוח לפי בקשתו, והכול באופן המאפשר צפייה במידע בלבד בלא אפשרות לביצוע פעולות בחשבון; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מהאפשרות של גוף פיננסי להנפיק ללקוח סיסמה ייעודית נוספת שתאפשר לו לבצע פעולות בחשבונו.~~

~~(ג) בקשה לצפייה במידע לפי סעיף זה יכול שתוגש לגוף הפיננסי באופן מקוון, ובלבד שיובטח זיהויו של הלקוח, או של נותן השירות אם הוגשה הבקשה על ידו; הנפקת סיסמה ייעודית ללקוח לפי סעיף קטן (ב) תיעשה באופן מקוון או באופן אחר, לפי בקשת הלקוח.~~

70ג. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 374 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ג**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ג**

הנוסח הקודם:

~~הגבלת השימוש דרך עיסוק במידע פיננסי מקוון~~

~~70ג. אדם שאינו הלקוח, לא יעשה, דרך עיסוק, כל שימוש במידע פיננסי הנוגע ללקוח שהגיע לידיו באופן מקוון לפי הוראות סעיף 70ב (להלן – מידע פיננסי מקוון), אלא אם כן הוא נותן שירות להשוואת עלויות.~~

70ד. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 374 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ד**

מיום 10.1.2019

**תיקון מס' 11**

[ס"ח תשע"ט מס' 2781](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2781.pdf) מיום 10.1.2019 עמ' 255 ([ה"ח 1221](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1221.pdf))

(4) כל שירות נוסף שקבע השר, בהסכמת שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, בהתייעצות עם ~~הממונה על הגבלים עסקיים~~ הממונה על התחרות ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת.

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ד**

הנוסח הקודם:

~~שימושים מותרים במידע פיננסי מקוון~~

~~70ד. (א) נותן שירות להשוואת עלויות רשאי לעשות שימוש במידע פיננסי מקוון הנוגע ללקוח רק לשם מתן השירותים המפורטים להלן, בעבור אותו לקוח:~~

~~(1) השוואה של עלויות פיננסיות כמפורט להלן, ובכלל זה פנייה לגופים העוסקים בתחום הפיננסי והמפוקחים לפי דין לשם קבלת הצעות לעניין עלויות כאמור:~~

~~(א) השוואת ריביות על מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב;~~

~~(ב) השוואת ריביות זכות על פיקדונות ותכניות חיסכון;~~

~~(ג) השוואת עמלות שאינן ריבית;~~

~~(2) ריכוז מידע פיננסי הנוגע ללקוח;~~

~~(3) ייעוץ בדבר התנהלות פיננסית, ובלבד שייעוץ כאמור –~~

~~(א) אינו מתבסס על השוואת עלויות פיננסיות, למעט עלויות כאמור בפסקה (1);~~

~~(ב) אינו כולל תיווך לעניין עסקאות פיננסיות, למעט פנייה לשם קבלת הצעות לעניין עלויות כאמור בפסקה (1);~~

~~(4) כל שירות נוסף שקבע השר, בהסכמת שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, בהתייעצות עם הממונה על התחרות ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת.~~

~~(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירות להשוואת עלויות לא יעשה שימוש במידע פיננסי מקוון לשם מתן שירות כמפורט להלן:~~

~~(1) שירות המוסדר בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, שעניינו מתן אשראי או תיווך בעסקת אשראי, למעט שירות כאמור בסעיף קטן (א)(1)(א);~~

~~(2) שירות המוסדר בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.~~

70ה. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 375 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ה**

מיום 10.1.2019

**תיקון מס' 11**

[ס"ח תשע"ט מס' 2781](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2781.pdf) מיום 10.1.2019 עמ' 255 ([ה"ח 1221](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1221.pdf))

70ה. השר, בהסכמת שר המשפטים, בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל ~~והממונה על הגבלים עסקיים~~ והממונה על התחרות ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת יקבע הוראות בעניינים אלה:

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ה**

הנוסח הקודם:

~~תקנות לעניין צפייה ושימוש במידע פיננסי מקוון~~

~~70ה. השר, בהסכמת שר המשפטים, בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל והממונה על התחרות ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת יקבע הוראות בעניינים אלה:~~

~~(1) הוראות לעניין צפייה במידע פיננסי מקוון לפי סעיף 70ב, ובכלל זה –~~

~~(א) סוג המידע הפיננסי הניתן לצפייה בידי לקוח או בידי נותן שירות להשוואת עלויות;~~

~~(ב) אופן הגשת הבקשה לצפייה במידע, ובכלל זה הפרטים שייכללו בה והאפשרות של הלקוח להגביל את סוג המידע או את היקף המידע המבוקש לצפייה;~~

~~(ג) אופן מתן ייפוי כוח לנותן שירות להשוואת עלויות מאת הלקוח, הפרטים שייכללו בו ואפשרות ביטולו בידי הלקוח;~~

~~(ד) לעניין צפייה במידע בידי נותן שירות להשוואת עלויות – אופן הוכחת קיומם של התנאים לצפייה במידע לפי פרק זה;~~

~~(ה) הדרך להעמדת המידע לצפייה בידי הגוף הפיננסי;~~

~~(2) הוראות לעניין אופן החזקת המידע הפיננסי המקוון בידי נותן שירות להשוואת עלויות, תקופת החזקת המידע ומחיקת המידע, ובלבד שנותן שירות להשוואת עלויות יחזיק במידע כאמור שיש בו כדי לזהות את הלקוח, במישרין או בעקיפין, רק לתקופה ההכרחית הדרושה לשם מתן השירות להשוואת עלויות וימחק את המידע מיד לאחר מכן;~~

~~(3) הגבלות על העברת מידע מנותן שירות להשוואת עלויות לאחר, ובכלל זה על העברת נתונים מזהים לגבי לקוח לגוף אחר העוסק בתחום הפיננסי;~~

~~(4) הוראות הדרושות לשם אבטחת המידע והגנה עליו מפני חשיפה, שימוש או העתקה בלא רשות כדין, ולשם הגנה על פרטיות הלקוח.~~

70ו. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 376 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ו**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ו**

הנוסח הקודם:

~~הוראות המפקח לעניין שימוש במידע פיננסי מקוון~~

~~70ו. (א) המפקח רשאי לתת הוראות לנותן שירות להשוואת עלויות, לשם ביצוע תפקידיו לפי פרק זה ולשם השמירה על עניינם של לקוחות, הגנה על הפרטיות ואבטחת המידע; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירות להשוואת עלויות או לסוג מסוים מהם.~~

~~(ב) המפקח ייתן הוראות שמטרתן להבטיח כי נותן שירות להשוואת עלויות יעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בהתאם להוראות לפי סעיפים 70ד ו-70ה.~~

70ז. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 376 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ז**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ז**

הנוסח הקודם:

~~מרשם של נותני שירות להשוואת עלויות~~

~~70ז. (א) המפקח ינהל מרשם של נותני שירות להשוואת עלויות (בסעיף זה – המרשם).~~

~~(ב) השר, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים לרישום במרשם, למחיקה מהמרשם ולהתליית הרישום.~~

70ח. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 376 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ח**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ח**

הנוסח הקודם:

~~חובות אמון וזהירות של נותן שירות להשוואת עלויות~~

~~70ח. (א) נותן שירות להשוואת עלויות יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקידה, לא יעדיף את ענייניו האישיים או ענייניו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף את עניינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.~~

~~(ב) נותן שירות להשוואת עלויות ינהג בעיסוקו בזהירות וברמת מיומנות סבירה שנותן שירות להשוואת עלויות סביר היה נוהג בהם בנסיבות דומות, וינקוט את כל האמצעים הסבירים להבטחת ענייניהם של לקוחותיו.~~

~~(ג) בכפוף להוראות כל דין או הסכם שבו ויתר הלקוח במפורש על חובת הסודיות כלפי גוף העוסק בתחום הפיננסי והמפוקח לפי דין, ובלי לגרוע מההגבלות לפי סעיף 70ה(3), נותן שירות להשוואת עלויות ישמור בסוד מידע שהביא הלקוח לידיעתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותוכנם, וכל פרט אחר המתייחס לפעולות שלגביהן עסק בייעוץ כלפי הלקוח.~~

~~(ד) נותן שירות להשוואת עלויות לא יקבל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, בקשר עם שירות להשוואת עלויות; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו לעניין שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלקוח, וכן לעניין תמורה מגוף העוסק בתחום הפיננסי הניתנת בהתאם להוראות שנתן המפקח.~~

70ט. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 376 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70ט**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70ט**

הנוסח הקודם:

~~דוחות והודעות~~

~~70ט. המפקח רשאי להורות לנותן שירות להשוואת עלויות להגיש לו דוחות והודעות כפי שיורה, וכן רשאי הוא להורות על פרסומם לציבור; הוראה לפי סעיף זה יכול שתינתן לכל נותני השירות כאמור, לסוג מסוים מהם או לנותן שירות מסוים.~~

70י. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 376 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 70י**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 70י**

הנוסח הקודם:

~~החלת הוראות על נותן שירות להשוואת עלויות פיננסיות~~

~~70י. לעניין סימנים א' ו-ב לפרק ב', ופרקים ח', ט', י', י"א ו-י"ד למעט סעיפים 99א עד 100, 103 ו-104, יראו נותן שירות להשוואת עלויות כנותן שירותים פיננסיים ואת שירות השוואת העלויות שהוא נותן כשירות פיננסי.~~

**פרק י"ב: עיצום כספי**

סימן א': הטלת עיצום כספי

71. בפרק זה –

הגדרות – פרק י"ב

"הסכום הבסיסי" –

(1) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לגבי בעל רישיון למתן אשראי –

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו אינו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;

(3) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 300,000 שקלים חדשים;

(ב) לגבי בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי –

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב – 200,000 שקלים חדשים;

(ג) לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו וכן צבר הפיקדונות שלו אינם עולים, כל אחד, על 300 מיליון שקלים חדשים – 100,000 שקלים חדשים;

(3) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו או צבר הפיקדונות שלו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;

(ד) לגבי בעל רישיון הנפקה –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) אם הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב – הסכום האמור בפסקה (1)(א)(2) או (3) להגדרה זו, לפי העניין;

(2) אם הוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – הסכום האמור בפסקה (1)(ג)(2) או (3), לפי העניין;

(ה) לגבי בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי –

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(1) אם צבר האשראי שלו אינו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם צבר האשראי שלו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – 25,000 שקלים חדשים;

(3) לעניין נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים – 15,000 שקלים חדשים;

(4) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – 15,000 שקלים חדשים;

(5) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 146 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת פסקאות משנה (1)(ג), (1)(ד) להגדרת "הסכום הבסיסי"**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת פסקה (5) להגדרת "הסכום הבסיסי"**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1085 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פסקת משנה (1)(ה) להגדרת "הסכום הבסיסי"**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**מחיקת פסקה (5) להגדרת "הסכום הבסיסי"**

הנוסח הקודם:

~~(5) לעניין נותן שירות להשוואת עלויות – 50,000 שקלים חדשים;~~

"נותן שירות להשוואת עלויות" – (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת הגדרת "נותן שירות להשוואת עלויות"**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**מחיקת הגדרת "נותן שירות להשוואת עלויות"**

הנוסח הקודם:

~~"נותן שירות להשוואת עלויות" – כהגדרתו בסעיף 70א;~~

"נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 147 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

"נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין.

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

"נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין, ולעניין סעיף 72(ב)(1), (29), (31), (32), (34) עד (36), ו-(ג)(4) ו-(6) וסעיפים 73 ו-92 – גם נותן שירות להשוואת עלויות.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1085 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

"נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות ~~סעיפים 25ח או 25טו~~ סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין, ולעניין סעיף 72(ב)(1), (29), (31), (32), (34) עד (36), ו-(ג)(4) ו-(6) וסעיפים 73 ו-92 – גם נותן שירות להשוואת עלויות.

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

"נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין~~, ולעניין סעיף 72(ב)(1), (29), (31), (32), (34) עד (36), ו-(ג)(4) ו-(6) וסעיפים 73 ו-92 – גם נותן שירות להשוואת עלויות~~.

72. (א) מי שהפר אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 100,000 שקלים חדשים ליחיד, ואם הוא תאגיד – 250,000 שקלים חדשים:

עיצום כספי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנקאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי, בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1ג) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25יח;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(2) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או היה בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(1) מי שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4;

(2) נותן שירותים פיננסיים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בניגוד להוראות סעיפים 12(א), 25ב(א), 25יא או 25יח, לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(3) נותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישיון או לא ציין את מספר הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 21(ב) או בניגוד להוראות סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 21(ב) האמור, לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(4) נותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי שחל בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך שהוגש נגדו כתב אישום, בניגוד להוראות סעיף 22 או בניגוד להוראות סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 22 האמור, לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(5) מי שפעל בניגוד לתנאים שנקבעו בהיתר שקיבל, לפי הוראות סעיף 26;

(6) מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים מכוח העברה על פי דין שלא מילא אחר הוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 29(ב) או (ג);

(7) מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שלא מסר דיווח בהתאם להוראות לפי סעיף 30;

(8) נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 31;

(9) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שכיהן בניגוד להוראות סעיף 31;

(10) נותן שירותים פיננסיים שבדירקטוריון שלו מכהנים פחות משלושה חברים, בניגוד להוראות סעיף 33(א);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(11) נותן שירותים פיננסיים או דירקטור שהפר הוראה מהוראות שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(11א) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה מנהל כללי, בניגוד להוראות סעיף 33א;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(12) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה רואה חשבון מבקר, בניגוד להוראות סעיף 34(א) או שלא מסר למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר בהתאם להוראות סעיף 34(א1), או שמינה רואה חשבון מבקר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 32(ב) או (ג) כפי שהוחלו בסעיף 34(א1);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(13) רואה חשבון מבקר שלא מסר הודעה על הפרה למנהל הכללי או למפקח, בניגוד להוראות סעיף 34(ב);

(14) נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או בעל תפקיד אחר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 35(א), וכן נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שכיהן בניגוד להוראות הסעיף האמור;

(15) נותן שירותים פיננסיים, נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים או בעל תפקיד אחר שהפר הוראה מההוראות שקבע השר לפי סעיף 35(ב);

(16) מנהל כללי של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או שותף בתאגיד הוא שותפות, שלא קבע כללים ונהלים או לא מינה אחראי להטמעתם ולפיקוח על קיומם, בניגוד להוראות סעיף 63(א);

(17) נותן שירותים פיננסיים שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 38;

(17א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שעסק בעיסוק שאינו כאמור בסעיף 38א;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(17ב) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ששלט בתאגיד, או היה בעל עניין בו, בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ב;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(17ג) בעל רישיון הנפקה המבצע הנפקה או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, שלא בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(17ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא ניהל כספים בחשבון נאמנות, בניגוד להוראות סעיף 38ה(א);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(17ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד להוראות המפקח לעניין ניהול חשבון נאמנות, שניתנו בהתאם להוראות סעיף 38ה(ג);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(17ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד עניינים בניגוד לתנאים שקבע המפקח או להוראות שנתן לפי סעיף 38ו(ב) או (ג);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(17ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שמסר פרטים מזהים שלא לקוח ללקוח אחר, בניגוד להוראות לפי סעיף 38ז;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(18) נותן שירותים פיננסיים שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להוראות לפי סעיף 39;

(19) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, שלא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית את הפרטים הדרושים, בניגוד להוראות סעיף 40(א);

(20) מי שנכח או הצביע באסיפה כללית של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד ולא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב);

(21) נותן שירותים פיננסים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;

(22) פרסם פרסומת מטעה בניגוד להוראות סעיף 42(ג);

(23) נותן שירותים פיננסיים שהפעיל השפעה בלתי הוגנת בניגוד להוראות סעיף 43(ב), למעט פסקה (6) שבו;

(24) נותן שירותיים פיננסיים שהתנה מתן שירות פיננסי בקניית נכס או שירות אחר, ממנו או מאדם אחר, בניגוד להוראות סעיף 44;

(24א) בעל רישיון הנפקה שעשה אחד מאלה:

(תיקון מס' 5) תשע"ז-2017

(א) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה או סיים תכנית כאמור ולא שלח ללקוח הודעה בהתאם להוראות סעיף 44א(ב)(1);

(ב) לא אפשר ללקוח לממש את ההטבות בהתאם לתנאי תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה, בניגוד להוראות סעיף 44א(ב)(2);

(ג) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה הכוללת צבירת זכויות או סיים תכנית כאמור ולא שלח ללקוח הודעה בהתאם להוראות סעיף 44א(ג)(1);

(ד) לא אפשר ללקוח לממש את הזכויות שצבר בהתאם לתנאי תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה בניגוד להוראות סעיף 44א(ג)(2);

(ה) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה קצובה או סיים תכנית כאמור לפני תום התקופה הקצובה, בניגוד להוראות סעיף 44א(ד);

(ו) שלח ללקוח הודעות שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 44א(ה) או (ו)(1);

(24ב) בעל רישיון הנפקה שלא נתן מענה אנושי מקצועי ללקוח בהתאם להוראות לפי סעיף 44ב;

(תיקון מס' 6) תשע"ח-2018

(24ג) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שגבה עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, בניגוד להוראות סעיף 44ה;

(תיקון מס' 13) תשפ"ב-2022

(25) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירותים פיננסיים בדרך של רוכלות בניגוד להוראות סעיף 45;

(26) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(26א) נותן שירותים פיננסיים שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות סעיף 46(ב);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(27) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי לפי הוראות סעיף 47(א), שפרסם פרסומת או נקט דרך שיווק אחרת שאינן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי, או לא צורפה להן אזהרה, בניגוד להוראות סעיף 47(א1), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב);

(תיקון מס' 3) תשע"ז-2017

(28) נותן שירותים פיננסיים שלא ערך חוזה בכתב, או שלא ציין בו את הפרטים הנדרשים, בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 48(א), או לא נתן ללקוח הזדמנות סבירה לעיין בחוזה, או לא מסר לו עותק כאמור בסעיף 48(ב);

(29) נותן שירותים פיננסיים שלא קיים הוראה מהוראות המפקח בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים או בדבר מידע אחר המיועד ללקוח, בניגוד להוראות סעיף 49;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(30) בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא אפשר למי שקיבל ממנו או באמצעותו, הלוואה, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בניגוד להוראות סעיף 50;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר למלווה מידע בהתאם להוראות סעיף 50ב(ג);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא השיב לידי המלווה את הכספים שדרש לפי סעיף 50ב(ה);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ג) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא דיווח למלווה על אי-הקצאת כל הכספים שהעביר לו המלווה, ללווים, בניגוד להוראות לפי סעיף 50ב(ו);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פעל לגביית החזר האשראי מאת הלווה במועד שנקבע לפירעונו, בניגוד להוראות סעיף 50ב(ז), או שלא נקט אמצעי גבייה ודרישה סבירים לצורך גביית החוב מאת הלווה, בניגוד להוראות לפי הסעיף האמור;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ב(ח);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר ללווה מידע בהתאם להוראות סעיף 50ג(א);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ג(ב);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(30ח) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את הפרטים המנויים בסעיף 50ד;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(31) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 53(א);

(32) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 54;

(33) נותן שירותים פיננסיים שלא מסר הודעה על חיסול עסקיו כאמור בסעיף 61;

(34) מי שלא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיכו לכך, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 65;

(35) מי שלא מסר למפקח או למוסמך פיקוח ידיעה או מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיף 67(א)(2);

(35א) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(35ב) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(35ג) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(35ד) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(35ה) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(35ו) (נמחקה);

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(36) נותן שירותים פיננסיים שלא שמר מסמכים בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 96.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג), 25ב(ב) או (ג) או 25יח(ב) או (ג), לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(2) מי שרישיונו בוטל והפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24 או לפי סעיפים 25ח, 25טו או 25כד המחילים את סעיף 24 האמור, לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(3) נותן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמוך מההון העצמי המזערי או אינו חופשי משעבוד או מעיקול, בניגוד להוראות סעיף 37;

(3א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שעסק במתן אשראי בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ו(א), או שפעל בניגוד לתנאי האישור כאמור;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(4) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא פעל בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיפים 55 או 56;

(5) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, שלא מסר למפקח המיוחד או למנהל המורשה ידיעה או מסמך שנדרש למסרם, בניגוד להוראות סעיף 59;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(6) מי שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 62 או 63(ב);

(7) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שלא פעל בהתאם למגבלות שקבע המפקח לעניין מספר החברים באגודה לפי סעיף 99א(א)(6).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג) –

(1) לא יוטל עיצום כספי על עובד זוטר; בסעיף קטן זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר בנותן שירותים פיננסיים, שאינו נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים ואין עובדים הכפופים לו, למעט יחיד בעל רישיון לפי חוק זה;

(2) לא יוטל עיצום כספי על עובד שכיר בנותן שירותים פיננסיים שאינו נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים ואינו עובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חרג מנהלים של נותן השירותים הפיננסיים או מהוראה של הממונה עליו.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 147 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) ~~הפר אדם~~ מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 100,000 שקלים חדשים ליחיד, ואם הוא תאגיד – 250,000 שקלים חדשים:

(1) ~~עסק במתן~~ מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנקאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי, בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;

(2) ~~שלט~~ מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או היה בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26.

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(1) מי שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4;

(2) נותן שירותים פיננסיים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בניגוד להוראות ~~סעיף 12(א)~~ סעיפים 12(א), 25ב(א) או 25יא, לפי העניין;

(3) נותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישיון או לא ציין את מספר הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 21(ב) או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 21(ב) האמור, לפי העניין;

(4) נותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי שחל בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך ~~שנפתחה נגדו חקירה פלילית או הוגש~~ שהוגש נגדו כתב אישום, בניגוד להוראות סעיף 22 או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 22 האמור, לפי העניין;

(10) נותן שירותים פיננסיים ~~שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב~~ שבדירקטוריון שלו מכהנים פחות משלושה חברים, בניגוד להוראות סעיף 33(א);

(11) נותן שירותים פיננסיים או דירקטור שהפר הוראה מהוראות ~~שקבע השר או שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב) או (ג)~~ שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב);

(11א) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה מנהל כללי, בניגוד להוראות סעיף 33א;

(12) נותן שירותים פיננסיים ~~בעל רישיון מורחב~~ שלא מינה רואה חשבון מבקר, בניגוד להוראות סעיף 34(א) או שלא מסר למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר בהתאם להוראות סעיף 34(א1), או שמינה רואה חשבון מבקר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 32(ב) או (ג) כפי שהוחלו בסעיף 34(א1);

(17) נותן שירותים פיננסיים שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 38;

(17א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שעסק בעיסוק שאינו כאמור בסעיף 38א;

(17ב) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ששלט בתאגיד, או היה בעל עניין בו, בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ב;

(17ג) בעל רישיון הנפקה המבצע הנפקה או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, שלא בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38;

~~(26) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 56(א) או שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות סעיף 56(ב);~~

(26) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);

(26א) נותן שירותים פיננסיים שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות סעיף 46(ב);

(27) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי לפי הוראות סעיף 47(א), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב);

(28) נותן שירותים פיננסיים שלא ערך חוזה בכתב, או שלא ציין בו את הפרטים הנדרשים, בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 48(א), או לא נתן ללקוח הזדמנות סבירה לעיין בחוזה, או לא מסר לו עותק כאמור בסעיף 48(ב);

(29) נותן שירותים פיננסיים שלא קיים הוראה ~~מהוראות השר~~ מהוראות המפקח בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים או בדבר מידע אחר המיועד ללקוח, בניגוד להוראות סעיף 49;

(30) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שלא אפשר למי שקיבל ממנו הלוואה, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בניגוד להוראות סעיף 50;

(31) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 53(א);

(32) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 54;

(33) נותן שירותים פיננסיים שלא מסר הודעה על חיסול עסקיו כאמור בסעיף 61;

(34) מי שלא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיכו לכך, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 65;

(35) מי שלא מסר למפקח או למוסמך פיקוח ידיעה או מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיף 67(א)(2);

(36) נותן שירותים פיננסיים שלא שמר מסמכים בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 96.

(ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג), לפי העניין;

(2) מי שרישיונו בוטל והפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24 או לפי סעיפים 25ח או 25טו המחילים את סעיף 24 האמור, לפי העניין;

(3) נותן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמוך מההון העצמי המזערי או אינו חופשי משעבוד או מעיקול, בניגוד להוראות סעיף 37;

(4) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא פעל בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיפים 55 או 56;

(5) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, שלא מסר למפקח המיוחד או למנהל המורשה ידיעה או מסמך שנדרש למסרם, בניגוד להוראות סעיף 59;

(6) מי שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 62 או 63(ב);

(7) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שלא פעל בהתאם למגבלות שקבע המפקח לעניין מספר החברים באגודה לפי סעיף 99א(א)(6).

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת פסקאות 72(ב)(35א) עד 72(ב)(35ו)**

מיום 1.6.2017

**תיקון מס' 3**

[ס"ח תשע"ז מס' 2608](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2608.pdf) מיום 1.3.2017 עמ' 447 ([ה"ח 644](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-644.pdf))

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(27) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי לפי הוראות סעיף 47(א), שפרסם פרסומת או נקט דרך שיווק אחרת שאינן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי, או לא צורפה להן אזהרה, בניגוד להוראות סעיף 47(א1), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב);

מיום 7.12.2017

**תיקון מס' 5**

[ס"ח תשע"ז מס' 2661](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2661.pdf) מיום 7.8.2017 עמ' 1162 ([ה"ח 684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-684.pdf))

**הוספת פסקה 72(ב)(24א)**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1085 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(א) מי שהפר אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 100,000 שקלים חדשים ליחיד, ואם הוא תאגיד – 250,000 שקלים חדשים:

(1ג) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25יח;

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(2) נותן שירותים פיננסיים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בניגוד להוראות סעיפים 12(א), ~~25ב(א) או 25יא~~ 25ב(א), 25יא או 25יח, לפי העניין;

(3) נותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישיון או לא ציין את מספר הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 21(ב) או בניגוד להוראות ~~סעיפים 25ח או 25טו~~ סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 21(ב) האמור, לפי העניין;

(4) נותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי שחל בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך שהוגש נגדו כתב אישום, בניגוד להוראות סעיף 22 או בניגוד להוראות ~~סעיפים 25ח או 25טו~~ סעיף 25ח, 25טו או 25כד, המחילות את סעיף 22 האמור, לפי העניין;

(17ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא ניהל כספים בחשבון נאמנות, בניגוד להוראות סעיף 38ה(א);

(17ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד להוראות המפקח לעניין ניהול חשבון נאמנות, שניתנו בהתאם להוראות סעיף 38ה(ג);

(17ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד עניינים בניגוד לתנאים שקבע המפקח או להוראות שנתן לפי סעיף 38ו(ב) או (ג);

(17ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שמסר פרטים מזהים שלא לקוח ללקוח אחר, בניגוד להוראות לפי סעיף 38ז;

(26) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);

(30) ~~בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי~~ בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא אפשר ~~למי שקיבל ממנו הלוואה~~ למי שקיבל ממנו או באמצעותו, הלוואה, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בניגוד להוראות סעיף 50;

(30א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר למלווה מידע בהתאם להוראות סעיף 50ב(ג);

(30ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא השיב לידי המלווה את הכספים שדרש לפי סעיף 50ב(ה);

(30ג) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא דיווח למלווה על אי-הקצאת כל הכספים שהעביר לו המלווה, ללווים, בניגוד להוראות לפי סעיף 50ב(ו);

(30ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פעל לגביית החזר האשראי מאת הלווה במועד שנקבע לפירעונו, בניגוד להוראות סעיף 50ב(ז), או שלא נקט אמצעי גבייה ודרישה סבירים לצורך גביית החוב מאת הלווה, בניגוד להוראות לפי הסעיף האמור;

(30ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ב(ח);

(30ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר ללווה מידע בהתאם להוראות סעיף 50ג(א);

(30ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ג(ב);

(30ח) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את הפרטים המנויים בסעיף 50ד;

(ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות ~~סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג)~~ סעיף 12(ב) או (ג), 25ב(ב) או (ג) או 25יח(ב) או (ג), לפי העניין;

(2) מי שרישיונו בוטל והפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24 או לפי ~~סעיפים 25ח או 25טו~~ סעיפים 25ח, 25טו או 25כד המחילים את סעיף 24 האמור, לפי העניין;

(3) נותן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמוך מההון העצמי המזערי או אינו חופשי משעבוד או מעיקול, בניגוד להוראות סעיף 37;

(3א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שעסק במתן אשראי בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ו(א), או שפעל בניגוד לתנאי האישור כאמור;

מיום 25.7.2019

**תיקון מס' 6**

[ס"ח תשע"ח מס' 2741](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2741.pdf) מיום 25.7.2018 עמ' 881 ([ה"ח 732](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-732.pdf))

**הוספת פסקה 72(ב)(24ב)**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 329 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**מחיקת פסקאות 72(ב)(35א) עד 72(ב)(35ו)**

הנוסח הקודם:

~~(35א) מי שעשה שימוש, דרך עיסוק, במידע פיננסי מקוון, והוא אינו הלקוח או נותן שירות להשוואת עלויות, בניגוד להוראות סעיף 70ג;~~

~~(35ב) נותן שירות להשוואת עלויות שעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בניגוד להוראות סעיף 70ד;~~

~~(35ג) נותן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות התקנות שקבע השר לפי סעיף 70ה המנויות בתוספת השנייה;~~

~~(35ד) נותן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 70ו;~~

~~(35ה) נותן שירות להשוואת עלויות שקיבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בקשר עם שירות להשוואת עלויות, בניגוד להוראות סעיף 70ח(ד);~~

~~(35ו) נותן שירות להשוואת עלויות שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 70ט;~~

מיום 22.8.2022

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2978](https://www.nevo.co.il/law_html/law14/law-2978.pdf) מיום 22.6.2022 עמ' 865 ([ה"ח 901](https://www.nevo.co.il/law_html/law16/knesset-901.pdf))

**הוספת פסקה 72(ב)(24ג)**

73. (א) נוכח המפקח כי נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד הפר הוראה שבשלה ניתן להטיל עליו עיצום כספי כאמור בסעיף 72(ב) או (ג) או שנותן שירותים פיננסיים הפר הוראה כאמור בסעיף 72(ב)(14), ידרוש ממנו, בטרם יטיל עליו עיצום כספי כאמור, לתקן את ההפרה, ויתרה בו, בכתב, כי אם לא תתוקן ההפרה בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה לפי סעיף קטן זה תימסר לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 74.

דרישה לתיקון הפרה מנושא משרה או בקשר לניגוד עניינים

(ב) לא תיקן נושא המשרה או נותן השירותים הפיננסיים את ההפרה כאמור בסעיף קטן (א), רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה.

74. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 72 (בפרק זה – המפר), ובכוונתו להטיל עליו עיצום כספי לפי אותו סעיף, ימסור למפר הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי (בפרק זה – הודעה על כוונת חיוב).

הודעה על כוונת חיוב

(ב) בהודעה על כוונת חיוב יציין המפקח, בין השאר, את אלה:

(1) המעשה או המחדל (בפרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה;

(2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לתשלומו;

(3) זכותו של המפר לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, בהתאם להוראות סעיף 75;

(4) הסמכות להוסיף על סכום העיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפי הוראות סעיף 77, והמועד שממנו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין הסעיף האמור.

(ג) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב זכאי לקבל לידיו את כל המידע הנוגע להפרה שלדעת המפקח נחוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 76 ואין מניעה לגלותו על פי כל דין; מידע כאמור יועמד לרשות המפר אצל המפקח ממועד מסירת ההודעה כאמור.

75. (א) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב לפי הוראות סעיף 74 רשאי לטעון את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולעניין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשאי המפקח להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת שלא תעלה על 30 ימים.

זכות טיעון

(ב) במהלך הדיון בהפרה ינוהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והמתרחש בדיון, והנוגע להליך; המפר זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכן עותק של הפרוטוקול.

76. (א) המפקח יחליט, לאחר ששקל את הטענות שנטענו לפי סעיף 75, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשאי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 78.

החלטת המפקח ודרישת תשלום

(ב) החליט המפקח לפי סעיף קטן (א) –

(1) להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו דרישה, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המעודכן ואת התקופה לתשלומו;

(2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו הודעה על כך, בכתב.

(ג) בדרישת התשלום או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המפקח את נימוקי החלטתו.

(ד) לא טען המפר את טענותיו לפי הוראות סעיף 75, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור.

77. (א) בהפרה נמשכת ייווסף על העיצום כספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

הפרה נמשכת והפרה חוזרת

(ב) בהפרה חוזרת ייווסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 72, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או שבשלה הורשע.

78. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

סכומים מופחתים

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם יהיה ניתן להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, ובשיעורים שיקבע.

79. (א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת דרישת התשלום, ולגבי מפר שלא טען את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיך לכך בהתאם להוראות סעיף 76(ד) – ביו מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 89 ועוכב תשלומו של העיצום הכספי בידי המפקח או בית המשפט – יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.

סכום מעודכן של העיצום הכספי

(ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 71 ו-72 יתעדכנו ב-1 בינואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע ביום העדכון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר של השנה הקודמת; הסכומים האמורים יעוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

(ג) המפקח יפרסם ברשומות הודעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).

80. המפר ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 76.

המועד לתשלום העיצום הכספי

81. לא שילם המפר עיצום כספי במועד, ייווספו על העיצום הכספי, לתקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.

הפרשי הצמדה וריבית

82. עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו יחולו הוראות חוק המרכז לגביית קנסות אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995.

גבייה

סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה

83. היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי פרק זה כאמור בסעיף 72, והתקיימו נסיבות שקבע המפקח, בנהלים, באישור היועץ המשפטי לממשלה, רשאי הוא להמציא למפר, במקום הודעה על כוונת חיוב, הודעה שלפיה באפשרותו להגיש למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי הוראות סימן זה, במקום שיוטל עליו עיצום כספי לפי הוראות סימן א'; בסעיף זה, "היועץ המשפטי לממשלה" – לרבות משנה ליועץ המשפטי לממשלה שהוא הסמיכו לעניין זה.

הודעה על האפשרות להגשת התחייבות ועירבון

84. (א) בכתב ההתחייבות יתחייב המפר להפסיק את הפרת ההוראה כאמור בסעיף 83, ולהימנע מהפרה נוספת של אותה הוראה, בתוך תקופה שיקבע המפקח ושתחילתה ביום מסירת כתב ההתחייבות, ובלבד שהתקופה האמורה לא תעלה על שנתיים (בפרק זה – תקופת ההתחייבות).

תנאי ההתחייבות וגובה העירבון

(ב) המפקח רשאי לקבוע בכתב ההתחייבות תנאים נוספים שעל המפר להתחייב ולעמוד בהם בתקופת ההתחייבות במטרה להקטין את הנזק שנגרם מההפרה או למנוע את הישנותה.

(ג) נוסף על כתב ההתחייבות, יפקיד המפר בידי המפקח עירבון בסכום העיצום הכספי שהמפקח היה רשאי להטיל על המפר בשל אותה הפרה, בהתחשב בקיומם של מקרים, נסיבות ושיקולים שנקבעו לפי סעיף 78(ב).

85. הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת ההודעה כאמור בסעיף 83, לא יוטל עליו עיצום כספי בשל אותה הפרה; לא הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון בתוך התקופה האמורה, ימציא לו המפקח הודעה על כוונת חיוב בשל אותה הפרה, לפי סעיף 74.

תוצאות הגשת כתב התחייבות ועירבון או אי-הגשתם

86. (א) הגיש המפר כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה והפר תנאי מתנאי ההתחייבות, כמפורט בפסקאות שלהלן, יחולו ההוראות המפורטות באותן פסקאות, לפי העניין:

הפרת ההתחייבות

(1) המשיך המפר, במהלך תקופת ההתחייבות, להפר את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יחלט המפקח את העירבון וימציא למפר דרישת תשלום בשל ההפרה הנמשכת כאמור בסעיף 77(א);

(2) חזר המפר והפר, במהלך תקופת ההתחייבות, את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יראו את ההפרה הנוספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 77(ב), ויחולו הוראות אלה:

(א) המפקח ימציא למפר הודעה על כוונת חיוב בשל ההפרה החוזרת;

(ב) שלח המפקח דרישת תשלום בשל ההפרה החוזרת לפי הוראות סעיף 76(ב)(1) או שהמפר לא טען את טענותיו לפני המפקח לעניין אותה הפרה כאמור בסעיף 76(ד), יחלט המפקח את העירבון נוסף על הטלת העיצום הכספי בשל ההפרה החוזרת;

(3) הפר המפר תנאי מהתנאים הנוספים שנקבעו בכתב ההתחייבות כאמור בסעיף 84(ב) – יחלט המפקח את העירבון, לאחר שנתן למפר הזדמנות לטעון את טענותיו, בכתב, לעניין זה.

(ב) לעניין פרק זה יראו בחילוט העירבון לפי הוראות סעיף זה, כהטלת עיצום כספי על המפר בשל ההפרה שלגביה ניתן העירבון.

(ג) הופר תנאי מתנאי ההתחייבות כאמור בסעיף זה, והפר המפר פעם נוספת את ההוראות שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות, לא יאפשר לו המפקח להגיש כתב התחייבות נוסף לפי הוראות סימן זה בשל אותה הפרה.

87. עמד המפר בתנאי כתב ההתחייבות שמסר לפי סימן זה, יוחזר לו, בתום תקופת ההתחייבות, העירבון שהפקיד; העירבון, למעט אם היה ערבות בנקאית, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום הפקדתו עד יום החזרתו.

השבת עירבון

סימן ג': הוראות שונות

88. על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 72 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מעיצום כספי אחד.

עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר

89. (א) על החלטה סופית של המפקח לפי פרק זה ניתן לערער לבית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנמסרה למפר הודעה על ההחלטה.

ערעור

(ב) אין בהגשת הערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הסכים לכך המפקח או שבית המשפט הורה על כך.

(ג) החליט בית המשפט לקבל ערעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר ששולם העיצום הכספי או הופקד עירבון לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי או על החזרת העירבון, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר הופחת או יוחזר העירבון, לפי העניין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו או הפקדתו עד יום החזרתו.

90. (א) על אף האמור בכל דין ובלי לגרוע מהוראות סעיפים 262 עד 264 לחוק החברות –

איסור שיפוי וביטוח

(1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיצום כספי שיוטל עליו לפי פרק זה, והתקשרות בחוזה לביטוח כאמור – בטלה;

(2) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על אדם אחר לפי פרק זה, ובעל שליטה בתאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על התאגיד, על נושא משרה בו או על עובד בתאגיד, והוראה או התחייבות לתשלום או לשיפוי כאמור – בטלה.

(ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש;

(2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לביטוח לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתקנון התאגיד הוראה המתירה זאת.

91. המפקח רשאי לקבוע כי יראו מי שהפר הוראה זהה כלפי כמה לקוחות, כמבצע הפרה אחת, אם ההפרה נעשתה בפרק זמן קצר, במעשה או במחדל אחד או בשל אותו גורם.

הפרת הוראה זהה כלפי כמה לקוחות

92. (א) הטיל המפקח עיצום כספי לפי פרק זה, יפרסם באתר האינטרנט של המפקח את הפרטים שלהלן, בדרך שתבטיח שקיפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:

פרסום

(1) דבר הטלת העיצום הכספי;

(2) מהות ההפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ההפרה;

(3) סכום העיצום הכספי שהוטל;

(4) אם הופחת העיצום הכספי – הנסיבות שבשלהן הופחת סכום העיצום הכספי ושיעורי ההפחתה;

(5) פרטים על המפר, הנוגעים לעניין;

(6) שמו של המפר – אם הוא נותן שירותים פיננסיים.

(ב) הוגש ערעור לפי סעיף 89 יפרסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוצאותיו.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א)(6), המפקח רשאי לפרסם את שמו של מפר שהוא יחיד שאינו נותן שירותים פיננסיים, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבור.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם המפקח פרטים שהם בגדר מידע שרשות ציבורית מנועה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998, וכן רשאי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה, שהם בגדר מידע שרשות ציבורית אינה חייבת למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.

(ה) פרסום כאמור בסעיף קטן (א) בעניין עיצום כספי שהוטל על תאגיד יהיה לתקופה של ארבע שנים, ובעניין עיצום כספי שהוטל על יחיד – לתקופה של שנתיים.

(ו) השר רשאי לקבוע דרכים נוספות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.

93. (א) תשלום עיצום כספי או מתן כתב התחייבות ועירבון לפי פרק זה לא יגרעו מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 72, המהווה עבירה.

שמירת אחריות פלילית

(ב) שלח המפקח למפר הודעה על כוונת חיוב או הודעה על האפשרות להגיש התחייבות ועירבון בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגדו כתב אישום בשל אותה הפרה, אלא אם כן התגלו עובדות חדשות, המצדיקות זאת.

(ג) הוגש נגד אדם כתב אישום בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגדו המפקח הליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרה, ואם הוגש כתב האישום בנסיבות האמורות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפר שילם עיצום כספי או הפקיד עירבון, יוחזר לו הסכום ששולם או העירבון שהופקד בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, למעט אם היה ערבות בנקאית, מיום תשלום הסכום או יום הפקדת העירבון, עד יום החזרתו.

**פרק י"ג: עונשין**

94. (א) אלה דינם מאסר 18 חודשים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) חוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

עונשין

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1ג) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25יח(א);

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג), 25ב(ב) או (ג) או 25יח(ב) או (ג), לפי העניין;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(3) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לאחר ביודעו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 27.

(ב) אלה דינם מאסר שנה או קנס בשיעור פי שניים מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;

(2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) מי שכיהן כנושא משרה או כעובד אחר בנותן שירותים פיננסיים אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי הוראות סעיף 56, או כיהן כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף.

(ג) אלה דינם מאסר שישה חודשים או הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול לפגוע ביכולתו של לקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו, בניגוד להוראות סעיף 43;

(2) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 47(א), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב).

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 149 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) אלה דינם מאסר 18 חודשים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) חוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות ~~סעיף 12(ב)~~ סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג), לפי העניין;

(3) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לאחר ביודעו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 27.

(ב) אלה דינם מאסר שנה או קנס בשיעור פי שניים מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;

~~(2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין בניגוד להוראות סעיף 46(א);~~

(2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);

(3) מי שכיהן כנושא משרה או כעובד אחר בנותן שירותים פיננסיים אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי הוראות סעיף 56, או כיהן כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1086 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(א) אלה דינם מאסר 18 חודשים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) חוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;

(1ג) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25יח(א);

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות ~~סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג)~~ סעיף 12(ב) או (ג), 25ב(ב) או (ג) או 25יח(ב) או (ג), לפי העניין;

95. (א) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 94 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – מחצית הקנס הקבוע ליחיד בשל אותה עבירה.

אחריות נושא משרה בתאגיד

(ב) נעברה עבירה לפי סעיף 94 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה, ולעניין עבירה לפי סעיף 94(א)(1) עד (3) – גם דירקטור.

**פרק י"ד: הוראות שונות**

96. המפקח, עובד הכפוף לו או מי שפועל מטעמו, וכן חבר הוועדה, לא יגלה מידע או מסמך שהגיע אליו תוך כדי מילוי תפקידו או במהלך עבודתו ולא יעשה בו כל שימוש אלא לשם מילוי תפקידו לפי חוק זה, לשם הליך פלילי או לפי צו בית משפט.

סודיות

96א. המפקח רשאי לתת הוראות לעניין שמירת מסמכים בידי נותן שירותים פיננסיים ובכלל זה לעניין אופן השמירה ותקופת השמירה, ורשאי הוא לתת הוראות כאמור דרך כלל או לסוגים מסוימים של נותני שירותים פיננסיים.

שמירת מסמכים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 149 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 96א**

97. על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי לפרסם נתונים בדבר –

פרסום נתוני עמלות וריבית

(1) סכומים ושיעורים של עמלות שגובים נותני שירותים פיננסיים בעד סוגי שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות;

(2) שיעורי ריביות הנגבות בפועל מאת הלקוחות על ידי כל אחד מבעלי הרישיונות למתן אשראי, מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי או מבעלי הרישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 149 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(2) שיעורי ריביות הנגבות בפועל מאת הלקוחות על ידי כל אחד מבעלי הרישיונות למתן אשראי או מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1087 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

(2) שיעורי ריביות הנגבות בפועל מאת הלקוחות על ידי כל אחד ~~מבעלי הרישיונות למתן אשראי או מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי~~ מבעלי הרישיונות למתן אשראי, מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי או מבעלי הרישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

98. (א) על אף האמור בסעיף 96 –

מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל

(1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת כמשמעותה בסעיף 29 לחוק איסור הלבנת הון, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לרשם, לבנק ישראל, לוועדה ליציבות פיננסית כהגדרתה בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 ולמפקח על הבנקים (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 7) תשע"ט-2018

(2) מצא המפקח כי נותן שירותים פיננסיים פועל בניגוד לסעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) מצא המפקח כי היקף הפעילות של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הוא היקף פעילות בנקאי כהגדרתו בסעיף 25א, יודיע על כך למפקח על הבנקים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 149 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) על אף האמור בסעיף 96 –

(1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת כמשמעותה בסעיף 29 לחוק איסור הלבנת הון, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ~~במשרד האוצר~~, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לרשם, לבנק ישראל ולמפקח על הבנקים ~~שמונה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941~~ (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;

(2) מצא המפקח כי נותן שירותים פיננסיים פועל בניגוד ~~לסעיף 21~~ לסעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים;

(3) מצא המפקח כי היקף הפעילות של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הוא היקף פעילות בנקאי כהגדרתו בסעיף 25א, יודיע על כך למפקח על הבנקים.

מיום 28.11.2018

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 64 ([ה"ח 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf))

(1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת כמשמעותה בסעיף 29 לחוק איסור הלבנת הון, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לרשם, ~~לבנק ישראל~~ לבנק ישראל, לוועדה ליציבות פיננסית כהגדרתה בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 ולמפקח על הבנקים (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;

99. (א) על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי למסור ידיעה או מסמך שבידיו לרשות מוסמכת במדינת חוץ שתפקידה לפקח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים, באותה מדינה.

מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ

(ב) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו כל אלה:

(1) הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א);

(2) הרשות המוסמכת אישרה שחלה עליה חובת סודיות דומה להוראות סעיף 96, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה או המסמך לאחר;

(3) הרשות המוסמכת התחייבה כי תעשה שימוש בידיעה או במסמך רק לתכלית המנויה בפסקה (1).

(ג) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף זה אם נקבע כי מסירתם עלולה לפגוע בחקירה תלויה ועומדת או בביטחון המדינה.

99א. (א) ההוראות לפי פקודת האגודות השיתופיות (בסעיף זה – הפקודה) יחולו על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – אגודת פיקדון ואשראי), בשינויים אלה:

החלת הוראות פקודת האגודות השיתופיות, פקודת החברות וחוק החברות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) סעיפים 20, 26, 27, 27א, 36, 37, 38, 39, 40, 42 ו-44 לפקודה לא יחולו;

(2) סעיף 5 לפקודה יחול לעניין אגודת פיקדון ואשראי בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "מחמישית הון המניות" יקראו "מ-2.5% מהון המניות" ובמקום "מחמישית ההון" יקראו "מ-2.5% מההון";

(3) לעניין סעיף 12 לפקודה, הרשם לא יסרב לרשום תיקון לתקנות של אגודת פיקדון ואשראי אם התיקון נובע מדרישה של המפקח;

(4) על אף הוראות סעיף 16 לפקודה, לכל חבר אגודה יהיה קול אחד בהצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי;

(5) תקנות של אגודת פיקדון ואשראי לעניין פדיון מניות, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה, לפי סעיפים 17 ו-31 לפקודה, יהיו כפופות להוראות המפקח לפי חוק זה, ובלבד שהפדיון לא יהיה בסכום הגבוה מערכה הנומינלי של המניה כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

(6) המפקח רשאי לקבוע מגבלות לעניין מספר החברים באגודת פיקדון ואשראי;

(7) זכות הקיזוז לפי סעיף 24 לפקודה תהיה נתונה רק לגבי חבר אגודת פיקדון ואשראי שיש לו זכות לפדות מניה, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה;

(8) לרשם לא יהיו נתונות, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסמכויות לפי סעיף 43 לפקודה בכל הנוגע לחקירה בעניין מצבה הכספי;

(9) לעניין סעיף 64 לפקודה –

(א) תקנות לפי הסעיף האמור לעניין דוחות כספיים וניהול העניינים הכספיים לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי; לעניין זה רשאי הרשם, לצורך מילוי תפקידו, לקבל את כל הדוחות הכספיים שהגישה האגודה למפקח לפי חוק זה;

(ב) התקנות לדוגמה לפי הסעיף האמור, לעניין אגודת פיקדון ואשראי יותקנו בהסכמת המפקח.

(ב) תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסותרות תקנות שנקבעו לפי הפקודה, ייקבעו בהתייעצות עם שר הכלכלה והתעשייה או עם הרשם, בהתאמה; נקבעו תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה לאחר התייעצות כאמור, יגברו אלה על התקנות הסותרות לפי הפקודה.

(ג) ההוראות הפקודה לעניין פירוק אגודה, לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי, ויחולו על אגודה כאמור לעניין זה הוראות פקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, והוראות פרק שלישי לחלק התשיעי לחוק החברות, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: החלטה מיוחדת על פירוק מרצון טעונה מניין חוקי של 75% מחברי האגודה ותתקבל ברוב של 80% מהמשתתפים בהצבעה.

(ד) הוראות סעיפים 87 עד 89 לחוק החברות יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין הצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי.

(ה) סעיף 345 לחוק החברות לא יחול על אגודת פיקדון ואשראי.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 149 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 99א**

99ב. על אף האמור בכל דין, אגודת פיקדון ואשראי לא תמכור או תעביר נכס מהותי או התחייבות מהותית לצד קשור, אלא באישור המפקח; לעניין זה, "צד קשור" – מי שקבע המפקח בהוראות לעניין זה.

העברת נכס או התחייבות של אגודת פיקדון ואשראי לצד קשור

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 99ב**

99ג. סמכויות הרשם לפי כל דין יופעלו לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, לאחר שמיעת עמדת המפקח לעניין זה.

הפעלת סמכות הרשם

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 99ג**

100. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן:

אגרות

(1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון או להיתר לפי חוק זה;

(2) אגרה שנתית לנותן שירותים פיננסיים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי השר לקבוע את דרכי תשלום האגרות ומועדי התשלום, ורשאי הוא לקבוע ריבית והפרשי הצמדה שישולמו על אגרה שלא שולמה במועד.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(2) אגרה שנתית ~~לבעל רישיון~~ לנותן שירותים פיננסיים.

101. רישיון או היתר שניתנו לפי חוק זה אינם ניתנים להעברה.

איסור העברה

101א. מיזוג של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, עם תאגיד אחר, טעון, נוסף על דרישות כל דין, גם אישור מאת המפקח.

אישור המפקח למיזוג של נותן שירותים פיננסיים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 101א**

102. המפקח רשאי להאריך, לסוג מקרים או למקרה מסוים, כל מועד שנקבע בחוק זה או בתקנות לפיו, למעט מועד שנקבע בסעיפים 70(ד) ו-89(א).

הארכת מועדים

103. שר האוצר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל עניין הנוגע לביצועו.

ביצוע ותקנות

103א. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת הראשונה.

שינוי התוספות

(תיקון מס' 2)   
תשע"ז-2017

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי, בצו, לקבוע בתוספת השנייה הוראות שבשל הפרתן יהיה המפקח רשאי להטיל עיצום כספי, וכן רשאי הוא לשנות את התוספת השנייה בדרך האמורה.

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 103א**

104. (א) בתום שמונה חודשים מיום פרסומו של חוק זה, ימסור השר לוועדת הכספים של הכנסת דיווח על ההיערכות ליישומו.

דיווח לכנסת

(ב) המפקח ידווח לוועדת הכספים של הכנסת, בתום שנה, ובתום שנתיים מיום תחילתו של חוק זה לפי סעיף 114(א), על יישומו של החוק; דיווח כאמור יכלול, פירוט הוראות שנתן לעניין דרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, מספר הרישיונות וההיתרים שנתנו, הותלו או בוטלו, ועיצום כספיים שהוטלו על מפרי הוראות החוק.

(ג) המפקח והמפקח על הבנקים ידווחו לוועדת הכספים של הכנסת, בתום שישה חודשים מיום התחילה כמשמעותו בסעיף 114(א), על עקרונות מוסכמים שגיבשו לענין דרכי פעולה ופעולות שיינקטו כנגד בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, לרבות התליה או ביטול רישיון, בהתקיים האמור בסעיף 25ט(א)(2).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) בתקופה של שנתיים מיום תחילתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' 4), התשע"ז-2017, ידווחו המפקח והמפקח על הבנקים לוועדת הכספים של הכנסת, מדי שישה חודשים, על יישום העקרונות המוסכמים שגיבשו ביחס לניהול חשבון בתאגיד בנקאי של מערכת לתיווך באשראי.

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף קטן 104(ג)**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1087 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת סעיף קטן 104(ד)**

**פרק ט"ו: תיקונים עקיפים**

105. בפקודת הבנקאות, 1941, בסעיף 15א2(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968," יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".

תיקון פקודת הבנקאות – מס' 30

106. בפקודת מס הכנסה, בסעיף 141א –

תיקון פקודת מס הכנסה – מס' 228

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום "נותן שירותי מטבע החייב ברישום לפי סעיף 11ג(א)(1) עד (5) ו-(7) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000" יבוא "מי שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים";

(ב) לפני ההגדרה "פעולה" יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;";

(2) במקום סעיף קטן (יד) יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"(יד) המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים, ידווח בכתב, מדי חצי שנה, לוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, על מספר הרשומים במרשם נותני השירותים הפיננסיים המתנהל לפי סעיף 5א לחוק האמור, בתחילת התקופה האמורה ובסופה."

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

106. בפקודת מס הכנסה, בסעיף 141א –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום "נותן שירותי מטבע החייב ברישום לפי סעיף 11ג(א)(1) עד (5) ו-(7) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000" יבוא "מי שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים";

~~(ב) במקום ההגדרה "פעולה" יבוא:~~

~~""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;~~

~~"פעולה" – שירות בנכס פיננסי או מתן אשראי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;";~~

(ב) לפני ההגדרה "פעולה" יבוא:

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;";

(2) במקום סעיף קטן (יד) יבוא:

"(יד) המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים, ידווח בכתב, מדי חצי שנה, לוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, על מספר הרשומים במרשם נותני השירותים הפיננסיים המתנהל ~~לפי סעיף 25~~ לפי סעיף 5א לחוק האמור, בתחילת התקופה האמורה ובסופה."

107. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, בסעיף 7א(ג), בפסקה (2), במקום "שאינו רשום במרשם נותני שירותי מטבע לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, אף שחלה עליו חובת רישום" יבוא "שאינו בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, אף שחלה עליו חובת רישוי".

תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) – מס' 21

108. בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, בסעיף 39, בסופו יבוא:

תיקון חוק הגנת הצרכן – מס' 48

"(3) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016."

109. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בסעיף 50ב(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968" יבוא "מפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016,".

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) – מס' 31

110. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000, בתוספת הראשונה –

תיקון חוק בתי משפט לעניינים מינהליים – מס' 101

(1) פרט 18 – בטל;

(2) בפרט 21, בסופו יבוא:

"(28) חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, למעט החלטה של המפקח הקובעת כללים או הנחיות לפי החוק האמור."

111. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 –

תיקון חוק איסור הלבנת הון – מס' 17

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;";

(ב) במקום ההגדרה "נותן שירותי מטבע" יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

""נותן שירותים פיננסיים" – נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

(ג) ההגדרה "שירותי מטבע" – תימחק;

(2) בפרק ג', בכותרת סימן א', במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא "גופים פיננסיים";

(3) בסעיף 7, בכותרת השוליים, במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא "גופים פיננסיים";

(4) פרק ד'1 – בטל;

(5) בסעיף 11יג(א), במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) לעניין נותן שירותים פיננסיים – המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים;";

(6) בסעיף 11יד(ב)(3), במקום "פרקים ג' ו-ד'1" יבוא "פרק ג'";

(7) בסעיף 11טו, סעיף קטן (א) – בטל;

(8) בסעיף 31ב(א), פסקה (4) – תימחק;

(9) בסעיף 32 –

(א) בסעיף קטן (א)(1), במקום "ופרקים ד'1 ו-ד'2", יבוא "ופרק ד'2";

(ב) סעיף קטן (א1) – בטל;

(10) בתוספת השלישית, במקום פרט 5 יבוא:

"5. נותן שירותים פיננסיים."

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;";

(ב) במקום ההגדרה "נותן שירותי מטבע" יבוא:

""נותן שירותים פיננסיים" – נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו ~~במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי כהגדרתם~~ במתן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

112. בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, בתוספת השנייה, אחרי פרט 3 יבוא:

תיקון חוק תובענות ייצוגיות – מס' 11

"3א. תביעה נגד נותן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא."

113. בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בסעיף 1, בהגדרה "גוף פיננסי", אחרי פרט (8) יבוא:

תיקון חוק בנק ישראל – מס' 2

"(8א) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016."

113א. בפקודת האגודות השיתופיות, בסעיף 6, בסופו יבוא:

תיקון פקודת האגודות השיתופיות

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

"(5) על אף הוראות סעיף זה, יחולו לעניין חברות באגודה שמטרתה מתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיף 25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (בפסקה זו – אגודת פיקדון ואשראי), הוראות אלה:

(א) אלה רשאים להיות חברי האגודה:

(1) יחיד שמלאו לו שמונה עשרה שנים;

(2) מי שבמועד קבלתו לחבר האגודה הוא תאגיד המעסיק עד 50 עובדים, וסך הכנסותיו מפעילות שוטפת בשנת המס שקדמה למועד האמור נמוך מ-25 מיליון שקלים חדשים; שר האוצר רשאי לקבוע לעניין סעיף קטן זה מספר עובדים אחר או סך הכנסות שונה, דרך כלל או לסוג מסוים של תאגידים;

(3) מי שבמועד קבלתו לחבר האגודה הוא עמותה, חברה לתועלת הציבור, או אגודה, אף אם אינו עומד בתנאים האמורים שבפסקה (2);

(ב) אין לרשום על פי פקודה זו אגודת פיקדון ואשראי אלא אם כן היא מורכבת משבעה חברים לפחות או שאחד מחבריה הוא אגודה רשומה, ומתקיים בחברים בה האמור בפסקת משנה (א);

(ג) החברות באגודה לא תפקע בשל מתן צו פשיטת רגל לגבי חבר האגודה, ולגבי חבר שהוא תאגיד – בשל מתן צו לפירוקו, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות האגודה באישור הרשם.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 151 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 113א**

113ב. בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 –

תיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) בסעיף 1, לפני ההגדרה "בורסה מחוץ לישראל" יבוא:

""אגודת פיקדון ואשראי" – אגודה שיתופית בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2006;

(2) בסעיף 2(א), במקום "או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ" יבוא "כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ או כעובד באגודת פיקדון ואשראי";

(3) בסעיף 7, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) הרשות תעניק רישיון יועץ, למבקש שהוא אגודת פיקדון ואשראי, אם ראתה שהתקיימו לגביה אלה:

(1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ השקעות הם עובדיה שהם בעלי רישיון מתאים, או כי עובד אחד לפחות הוא בעל רישיון מתאים;

(2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה וכן מי שחל עליו איסור לכהן בה כנושא משרה בשל אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל עליו לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז'2 לחוק זה או לפי פרק י'1 לחוק השקעות משותפות – למשך התקופה שבה חל עליו האיסור כאמור;

(3) לאגודה הון עצמי בסכום שאינו קטן מהסכום שייקבע בתקנות;

(4) לאגודה ביטוח, או ערבות בנקאית, או פיקדון או ניירות ערך בסכומים, בשיעורים ובתנאים שייקבעו בתקנות."

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 152 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 113ב**

113ג. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, בסעיף 5, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

"(ב1) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה."

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 153 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 113ג**

113ד. בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 –

תיקון חוק הבנקאות (רישוי)

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) בסעיף 21(ב), בפסקה (2) להגדרה "מתן אשראי", אחרי "לקונים" יבוא "לרבות בידי אגודה להתיישבות לחבריה", ובסופה יבוא "לעניין זה, "אגודה להתיישבות" – קיבוץ שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב שיתופי כפי שהוגדרו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות השיתופיות;";

(2) אחרי סעיף 22 יבוא:

"נותני שירותי פיקדון ואשראי בהיקף הנמוך מהיקף פעילות בנקאי

22א. (א) הוראת ייחוד הפעולות שבסעיף 21(א)(1) לא תחול על אגודה העוסקת במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף הנמוך מהיקף פעילות בנקאי.

(ב) בסעיף זה, "אגודה", "היקף פעילות בנקאי" ו"שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתם בסעיפים 1 ו-25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, לפי העניין.";

(3) (נמחקה).

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 153 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 113ד**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**מחיקת פסקה 113ד(3)**

הנוסח הקודם:

~~(3) בסעיף 23, במקום "לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם" יבוא "לתאגידים בנקאיים, לבעלי רישיונות הנפקה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, או ללקוחותיהם".~~

113ה. בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008 –

תיקון חוק מערכות תשלומים

(תיקון מס' 1)   
תשע"ז-2016

(1) בסעיף 8, בפסקה (1), במקום הסיפה החל במילים "ובכלל זה" יבוא "ובכלל זה בעניינים אלה:

(א) דרישות הוגנות לחיבור למערכת מהמבקשים להשתתף בה;

(ב) המשך ההשתתפות במערכת של משתתף שמתנהלים נגדו הליכי פירוק;

(ג) אמצעים לאכיפת הכללים האמורים;";

(2) בסעיף 11, אחראי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) הפעלת סמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין בעל רישיון הנפקה תיעשה בהתאם להוראות אלה:

(1) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים לפי סעיף 8(1)(א) בכל הנוגע לבעלי רישיונות כאמור, תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

(2) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לחבר בעלי רישיונות כאמור למערכת, לפי הכללים שגובשו בהתאם לסעיף 8(1)(א), תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

בסעיף קטן זה –

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

"המפקח על נותני שירותים פיננסיים" – המפקח על נותני שירותים פיננסיים כמשמעותו לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"רישיון הנפקה" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסודרים.";

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 154 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת סעיף 113ה**

**פרק ט"ז: תחילה והוראות מעבר**

114. (א) תחילתו של חוק זה, למעט סימן א' לפרק י"ז, ביום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017) (להלן – יום התחילה).

תחילה

(ב) על האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של חוק זה לעניין מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי, וכן לעניין הוראות סעיפים 106, 110(1) ו-111, ביום י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018) (להלן – יום התחילה המאוחר)[[4]](#footnote-4).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב1) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), תחילתו של סעיף 18 ביום כ"ז באייר התשע"ט (1 ביוני 2019).

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב2) (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

(ג) השר, באישור ועדת הכספים, רשאי לדחות, בצו, את המועדים האמורים בסעיף קטן (א) או (ב) אם מצא כי הדחייה דרושה לשם היערכות ליישום הוראות חוק זה ורשאי הוא לדחות מועדים כאמור לגבי כל העיסוקים המוסדרים בחוק זה או חלקם.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 154 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(ב) על האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של חוק זה לעניין מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי, וכן לעניין הוראות סעיפים 106, 110(1) ו-111, ביום ~~ז' בסיוון התשע"ח~~ י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018) (להלן – יום התחילה המאוחר).

(ב1) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), תחילתו של סעיף 18 ביום כ"ז באייר התשע"ט (1 ביוני 2019).

(ג) השר, באישור ועדת הכספים, רשאי לדחות, בצו, את המועדים האמורים בסעיף קטן (א) או (ב) אם מצא כי הדחייה דרושה לשם היערכות ליישום הוראות חוק זה ורשאי הוא לדחות מועדים כאמור לגבי כל העיסוקים המוסדרים בחוק זה או חלקם.

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף קטן 114(ב2)**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 329 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף קטן 114(ב2)**

הנוסח הקודם:

~~(ב2) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של פרק י"א1 ביום כניסתן לתוקף של התקנות הראשונות לפי סעיף 70ה בכל העניינים המפורטים בו.~~

114א. (בוטל).

(תיקון מס' 12) תשפ"ב-2021

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 377 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת סעיף 114א**

מיום 14.6.2022

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשפ"ב מס' 2933](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 329 ([ה"ח 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf))

**ביטול סעיף 114א**

הנוסח הקודם:

~~תקנות והוראות ראשונות לעניין נותן שירות להשוואת עלויות~~

~~114א. (א) תקנות ראשונות לפי סעיף 70ה, והוראות ראשונות לפי סעיף 70ו(ב), ייקבעו או יינתנו, לפי העניין, לא יאוחר משישה חודשים מיום תחילתו של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.~~

~~(ב) על אף האמור בסעיפים 70ה ו-103א, תקנות ראשונות וצו ראשון לפי הסעיפים האמורים אינם טעונים אישור של ועדת הכלכלה של הכנסת.~~

115. (א) בסעיף זה –

הוראות מעבר

"עוסק ותיק" – כל אחד מאלה, לפי העניין:

(1) מי שעסק ערב יום התחילה במתן אשראי או בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(2) מי שעסק ערב יום התחילה המאוחר במתן שירות בנכס פיננסי.

(א1) על אף הוראות סעיפים 12 ו-25יא, עוסק ותיק שהגיש לפני יום התחילה או יום התחילה המאוחר, לפי העניין, בקשה לקבלת רישיון למתן אשראי, בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, או בקשה לקבלת רישיון הנפקה לפי סעיפים 17 או 25יד, לפי העניין, וקיבל מאת המפקח אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו; על עוסק כאמור יחולו, בתקופה שמיום התחילה או מיום התחילה המאוחר, לפי העניין, עד מועד החלטת המפקח בבקשתו, ההוראות לפי חוק זה החלות על נותן שירותים פיננסיים, כאילו היה בעל רישיון, והכול לפי העניין ובשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) מי שערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היתר לבעל עניין לפי סעיף 26, והעוסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א1), יראו את המחזיק כאמור כבעל היתר לפי סעיף 26; אין בהוראות סעיף קטן זה –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היתר לפי סעיף 28, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;

(2) כדי לפטור את המחזיק כאמור מחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26, אם לאחר יום התחילה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בנותן שירותים פיננסיים, שלאחריה יחזיק אמצעי שליטה בשיעור הטעון היתר כאמור.

(ג) מי שכיהן ערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה; או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א1) אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) נותן שירותי מטבע כמשמעותו בסעיף 11ג לחוק איסור הלבנת הון, כנוסחו ערב יום התחילה המאוחר, שהפר, לפני יום התחילה המאוחר, הוראה מהוראות חוק איסור הלבנת הון, כמפורט בסעיף 14 לחוק האמור, ימשיכו לחול לגביו הוראות פרק ה' לחוק האמור.

(ה) נעברה לפני יום התחילה המאוחר עבירה לפי סעיף 11יב לחוק איסור הלבנת הון, לא יראו בביטול הסעיף האמור, בסעיף 111(4) לחוק זה, כביטול האיסור עליה לעניין סעיף 4 לחוק העונשין.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 155 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(א) בסעיף זה –

"עוסק ותיק" – כל אחד מאלה, לפי העניין:

(1) מי שעסק ערב יום התחילה במתן אשראי או בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(2) מי שעסק ערב יום התחילה המאוחר במתן שירות בנכס פיננסי.

(א1) על אף הוראות סעיפים 12 ו-25יא, עוסק ותיק שהגיש לפני יום התחילה או יום התחילה המאוחר, לפי העניין, בקשה לקבלת רישיון למתן אשראי, בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, או בקשה לקבלת רישיון הנפקה לפי סעיפים 17 או 25יד, לפי העניין, וקיבל מאת המפקח אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו; על עוסק כאמור יחולו, בתקופה שמיום התחילה או מיום התחילה המאוחר, לפי העניין, עד מועד החלטת המפקח בבקשתו, ההוראות לפי חוק זה החלות על נותן שירותים פיננסיים, כאילו היה בעל רישיון, והכול לפי העניין ובשינויים המחויבים.

(ב) מי שערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היתר לבעל עניין לפי סעיף 26, והעוסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א1), יראו את המחזיק כאמור כבעל היתר לפי סעיף 26; אין בהוראות סעיף קטן זה –

(1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היתר לפי סעיף 28, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;

(2) כדי לפטור את המחזיק כאמור מחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26, אם לאחר יום התחילה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בנותן שירותים פיננסיים, שלאחריה יחזיק אמצעי שליטה בשיעור הטעון היתר כאמור.

(ג) מי שכיהן ערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה; או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א1) אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.

116. על אף האמור בסעיף 8(א), כהונתם של חברי הוועדה מקרב הציבור שמונו לראשונה לאחר תחילתו של חוק זה, תהיה לשנתיים מיום מינוים.

הוראת מעבר לעניין כהונה ראשונה של חבר ועדה מקרב הציבור

**פרק י"ז: הוראות שעה**

סימן א': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה

117. (א) בסימן זה –

הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה

"חוק הגבלת שימוש במקום" – חוק הגבלת שימוש במקום לשם מניעת ביצוע עבירות, התשס"ה-2005;

"חוק סדר הדין הפלילי" – חוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982;

"חוק רישוי עסקים" – חוק רישוי עסקים, התשכ"ח-1968;

"המנהל" – מנהל רשות המסים כהגדרתו בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה או מי שהוא הסמיכו לכך;

"המרשם" ו"הרשם" – כמשמעותם בפרק ד'1 לחוק איסור הלבנת הון;

"צו הגבלה מינהלי" – צו שניתן לפי סעיף 118;

"צו הגבלה שיפוטי" – צו שניתן לפי סעיף 119;

"ראש יחידת תביעות" – כהגדרתו בסעיף 60(א) לחוק סדר הדין הפלילי;

"תובע" – כמשמעותו בסעיף 12 לחוק סדר הדין הפלילי.

(ב) בתקופה שמיום פרסומו של חוק זה ועד יום התחילה יהיו נתונות למנהל רשות המסים כהגדרתו בפקודת מס הכנסה או למי שהוא הסמיכו לכך (בפרק זה – המנהל) ולבית המשפט, הסמכויות המפורטות בסימן זה.

118. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי חצרים שבהם מתנהל עסקו של נותן שירותי מטבע הרשום מרשם, משמשים באופן שיטתי לביצוע אחת מהעבירות המנויות להלן, וכי נותן שירותי המטבע יודע על כך, והיה לו יסוד סביר לחשש כי החצרים ימשיכו לשמש לביצוע עבירה כאמור אם לא יוגבל השימוש במקום באופן מיידי, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלת השימוש בחצרים:

צו מינהלי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות

(1) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה;

(2) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

(3) עבירה לפי סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963;

(4) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס.

(ב) בבואו של המנלה לתת צו הגבלה מינהלי, ישקול, בין השאר, ביצוע עבירות קודמות במקום, את ידיעת בעל המקום או המחזיק בו על ביצוע עבירה במקום או על הכוונה לבצע עבירה במקום ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעלים של המקום או למחזיק בו מהוצאת הצו.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו הגבלה מינהלי דרוש בלא דיחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיודיע לרשם בהקדם האפשרי ולאחר מכן על מתן הצו.

(ד) צו לפי סעיף זה יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ורשאי המנהל להאריכה לתקופות נוספות, ובלבד שסך התקופות לא יעלה על 30 ימים.

(ה) הרואה את עצמו נפגע מצו הגבלה מינהלי רשאי לעתור לביטולו או לשינוי תנאים בו לבית משפט השלום; בית המשפט רשאי לבטל את הצו, לשנות בו תנאים או לאשרו; על החלטת בית משפט השלום ניתן לערער לבית המשפט המחוזי.

(ו) על צו הגבלה מינהלי יחולו הוראות סעיפים 3(ג) ו-4 לחוק הגבלת שימוש במקום.

(ז) ניתן צו הגבלה מינהלי, לא יינתן צו הגבלה מינהלי חדש בתוך שנה מיום שפקע תוקפו של הצו הקודם אלא באישור של ראש יחידת תביעות, לאחר ששוכנע כי הוצאת צו חדש מוצדקת בשל שינוי של ממש בנסיבות.

119. (א) בית משפט השלום רשאי, לבקשת תובע, לתת צו הגבלה שיפוטי, בהתקיים האמור בסעיף 118(א).

צו שיפוטי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות

(ב) צו הגבלה שיפוטי יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ושלא תעלה על 90 ימים; בית המשפט רשאי להאריך את תוקפו של הצו לתקופות נוספות שלא יעלו על 90 ימים, כל אחת, אם שוכנע כי הגבלת השימוש במקום חיונית למניעת המשך ביצוע העבירה שבשלה הוצא הצו, ורשאי הוא לחזור ולצוות כאמור מזמן לזמן אם שוכנע כאמור ובשים לב, בין השאר, לאופן התקדמות החקירה בעניין העבירה שבשלה הוצא הצו.

(ג) בבואו לתת צו הגבלה שיפוטי או להורות על הארכתו, ישקול בית המשפט, בין השאר ביצוע עבירות קודמות במקום, את ידיעת בעל המקום או המחזיק בו על ביצוע עבירה במקום או על הכוונה לבצע עבירה במקום ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעלים או למחזיק בו מהוצאת הצו.

(ד) הודעה על בקשה למתן צו הגבלה שיפוטי תוצג במקום שאליו מתייחסת הבקשה ותומצא לבעלים של המקום ולמחזיק במקום, אם ניתן לאתרם בשקידה סבירה בנסיבות העניין; בית המשפט לא ייתן צו כאמור אלא לאחר שנתן לבעלים של המקום או למחזיק בו, אם הם ידועים, הזדמנות להשמיע את טענותיהם.

(ה) בצו הגבלה שיפוטי ייקבעו תנאים, הגבלות או איסורים על השימוש במקום, לרבות סגירת המקום לתקופה הנקובה בצו, והכול במידה שלא תעלה על הנדרש בנסיבות העניין כדי למנוע המשך ביצוע עבירה במקום.

(ו) עותק של צו הגבלה שיפוטי יוצג במקום שעליו הוא חל ויומצא לבעלים של המקום ולמחזיק בו, אם ניתן לאתרם בשקידה סבירה בנסיבות העניין.

(ז) בית משפט שנתן צו הגבלה שיפוטי רשאי לשנות את תנאי הצו או לבטלו לבקשת תובע או לבקשת מי שרואה את עצמו נפגע מהצו ולא הוזמן להשמיע את טענותיו.

(ח) בית המשפט רשאי לדון מחדש בצו הגבלה שיפוטי שנתן אם ראה כי הדבר מוצדק בשל נסיבות שהשתנו או עובדות חדשות שהתגלו לאחר מתן הצו.

(ט) תובע או מי שרואה את עצמו נפגע מצו הגבלה שיפוטי רשאים לערער על החלטת בית משפט לבית משפט מחוזי, והערעור יידון בדן יחיד.

(י) הוראות חוק זה לעניין צו הגבלה שיפוטי יחולו גם לעניין הארכה של צו הגבלה שיפוטי.

120. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי בחצרים מסוימים עוסק אדם במתן שירותי מטבע בלי שהוא רשום במרשם, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלת השימוש באותם חצרים.

צו מינהלי להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו לפי אותו סעיף קטן דרוש בלא דיחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיודיע לרשם בהקדם האפשרי לאחר מכן על מתן הצו.

(ג) על צו לפי סעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיפים 21 ו-22 לחוק רישוי עסקים, בשינויים המחויבים.

121. הוגש כתב אישום בשל עבירה לפי סעיף 11יב(א)(1) לחוק איסור הלבנת הון או הורשע אדם בעבירה כאמור תהיה נתונה לבית המשפט הסמכות לצוות כאמור בסעיפים 16 או 17 לחוק רישוי עסקים, בשינויים המחויבים.

סמכות בית משפט להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום

122. לא קוימו הוראות צו שניתן לפי סימן זה, רשאי המנהל, או מי שהוסמך לכך על ידי בית המשפט, לנקוט כל אמצעי סביר הדרוש לצורך ביצועו, ורשאי הוא לקבל סיוע של שוטר לשם שימוש בכוח סביר הדרוש לצורך ביצוע הצו.

נקיטת אמצעים לביצוע צו ושימוש בכוח

123. התעורר חשד לביצוע עבירה כאמור בסעיף 118(א) או עבירה לפי סעיף 11יב(א)(1) לחוק איסור הלבנת הון, רשאי המנהל לתפוס חפץ, לרבות כסף, הקשור לעבירה; על תפיסה כאמור יחולו הוראות סעיפים 32 ו-39 לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969, בשינויים המחויבים.

סמכות תפיסה

124. על אף האמור בסעיף 31א לחוק איסור הלבנת הון, הרשם רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך למנהל לשם ביצוע הסמכויות המוקנות לו לפי סימן זה ובמידה הנדרשת לשם כך.

העברת מידע למנהל

סימן ב': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום התחילה

125. (א) בתקופה שמיום התחילה עד תום שלוש שנים מיום פרסומו של חוק זה יהיו נתונות למנהל כהגדרתו בסעיף 117 ולבית המשפט הסמכויות שבסימן א' ויחולו הוראות הסימן האמור, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה:

הוראת שעה מיום התחילה

(1) בכל מקום, במקום "הרשם" יבוא "הרשם או המפקח, לפי העניין";

(2) הסמכויות לפי סעיפים 118 ו-119 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם מתנהל עסקו של בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון למתן אשראי ומתקיים בהם האמור באותם סעיפים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) הסמכויות לפי סעיפים 120 ו-121 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם עוסק אדם במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(4) הסמכות לפי סעיף 123 תהיה נתונה למנהל גם אם התעורר חשד לביצוע עבירה לפי סעיף 94(א)(1) או (2);

(5) הוראות סעיף 124 יחולו על אף הוראות סעיף 96.

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א), ובלבד שתסתיים לא יאוחר מתום חמש שנים מיום פרסומו של חוק זה.

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 155 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

(2) הסמכויות לפי סעיפים 118 ו-119 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם מתנהל עסקו של ~~נותן שירותים פיננסיים~~ בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון למתן אשראי ומתקיים בהם האמור באותם סעיפים;

(3) הסמכויות לפי סעיפים 120 ו-121 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם עוסק אדם ~~במתן שירותים פיננסים~~ במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון;

126. המנהל כהגדרתו בסעיף 117 ידווח לוועדת הכספים של הכנסת מדי שנה מיום פרסומו של חוק זה ועד לתום התקופה כאמור בסעיף 125 על פעולות שננקטו בהתאם להוראות פרק זה.

דיווח לכנסת

סימן ג': תיקונים עקיפים – הוראות שעה

127. בתקופה שמיום התחילה ועד יום התחילה המאוחר, יקראו את חוק איסור הלבנת הון כך:

תיקון חוק איסור הלבנת הון – הוראת שעה

(1) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

"נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי" – בעל רישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 1 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן אשראי או במתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיפים 11א ו-25א לחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

(2) בסעיף 11ג(א), פסקאות (5) ו-(6) – יימחקו;

(3) בסעיף 11יג(א), אחרי פסקה (6) יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"(6א) לעניין נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי החוק האמור;";

(4) בתוספת השלישית, אחרי פרט 5 יבוא:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"5א. נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי."

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 155 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

127. בתקופה שמיום התחילה ועד יום התחילה המאוחר, יקראו את חוק איסור הלבנת הון כך:

(1) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

""חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

~~"נותן שירותי אשראי" – בעל רישיון למתן אשראי וכן מי שעיסוקו במתן אשראי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;~~

"נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי" – בעל רישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 1 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן אשראי או במתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיפים 11א ו-25א לחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

(2) בסעיף 11ג(א), פסקאות (5) ו-(6) – יימחקו;

(3) בסעיף 11יג(א), אחרי פסקה (6) יבוא:

"(6א) ~~לעניין מי שעיסוקו במתן אשראי לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים~~ לעניין נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה ~~לפי החוק האמור~~ לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים;";

(4) בתוספת השלישית, אחרי פרט 5 יבוא:

"5א. נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי."

**תוספת ראשונה**

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(סעיף 37)

**הון עצמי מזערי הנדרש מנותן שירותים פיננסיים**

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 378 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

תוספת ראשונה

(1) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 300,000 שקלים חדשים;

(ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי – 500,000 שקלים חדשים;

(ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – 800,000 שקלים חדשים;

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

(2) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 1,000,000 שקלים חדשים;

(ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי בהתאם לצבר האשראי שלו, כמפורט להלן:

צבר אשראי הון עצמי מזערי נדרש

(במיליוני שקלים חדשים) (במיליוני שקלים חדשים)

25 עד 50 1

מעל 50 עד 100 2

מעל 100 4

(ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בהתאם לצבר האשראי שלו או לצבר הפיקדונות שלו כמפורט להלן:

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

צבר אשראי או צבר פיקדונות הון עצמי נדרש

(במיליוני שקלים חדשים) (במיליוני שקלים חדשים)

25 עד 50 1

מעל 50 עד 1,000 1.5

מעל 1,000 3

(ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים;

(תיקון מס' 4) תשע"ז-2017

מיום 1.1.2017

**תיקון מס' 1**

[ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 155 ([ה"ח 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf))

**הוספת פסקאות משנה (1)(ג), (2)(ג)**

מיום 1.2.2018

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1087 ([ה"ח 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf))

**הוספת פסקאות משנה (1)(ד), (2)(ד)**

**תוספת שנייה**

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(70ה)

מיום 31.1.2017

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 378 ([ה"ח 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf))

**הוספת תוספת שנייה**

בנימין נתניהו משה כחלון

ראש הממשלה שר האוצר

ראובן ריבלין יולי יואל אדלשטיין

נשיא המדינה יושב ראש הכנסת

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסם [ס"ח תשע"ו מס' 2570](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2570.pdf) מיום 1.8.2016 עמ' 1098 ([ה"ח הממשלה תשע"ו מס' 975](https://www.nevo.co.il/law_word/law15/memshala-0975.pdf) עמ' 202).

   תוקן [ס"ח תשע"ז מס' 2591](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2591.pdf) מיום 29.12.2016 עמ' 128 ([ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1083](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1083.pdf) עמ' 184) – תיקון מס' 1 בסעיף 36 לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016; תחילתו ביום 1.1.2017.

   [ס"ח תשע"ז מס' 2601](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2601.pdf) מיום 31.1.2017 עמ' 373 ([ה"ח הממשלה תשע"ו מס' 1080](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1080.pdf) עמ' 1514) – תיקון מס' 2 בסעיף 5 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017; תחילתו ביום 31.1.2017 ור' פרק ב' לענין תחולה והוראות מעבר.

   [ס"ח תשע"ז מס' 2608](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2608.pdf) מיום 1.3.2017 עמ' 446 ([ה"ח הכנסת תשע"ו מס' 644](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-644.pdf) עמ' 134) – תיקון מס' 3 בסעיף 3 לחוק חובת אזהרה בפרסום ובשיווק של הלוואה (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017; תחילתו ביום 1.6.2017.

   [ס"ח תשע"ז מס' 2655](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2655.pdf) מיום 6.8.2017 עמ' 1076 ([ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1127](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1127.pdf) עמ' 1024) – תיקון מס' 4; ר' סעיפים 24, 25 לענין תחילה והוראות מעבר.

   24. תחילתו של חוק זה, למעט סעיף 44(ב)(2א) לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 8 לחוק זה, ביום ט"ז בשבט התשע"ח (1 בפברואר 2018) (להלן – יום התחילה).

   25. (א) בסעיף זה –

   "חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

   "המפקח", "נותן שירותים פיננסיים", "תאגיד בנקאי" ו"תאגיד עזר" – כהגדרתם בחוק העיקרי;

   "מערכת לתיווך באישראי" – כהגדרתה בסעיף 25יז לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 4 לחוק זה;

   "עוסק ותיק" – מי שעסק ערב יום התחילה בהפעלת מערכת לתיווך באשראי.

   (ב) על אף האמור בפרק ג'3 לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 4 לחוק זה, עוסק ותיק שהגיש לפני יום התחילה בקשה לקבלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, וקיבל מאת המפקח אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו; על עוסק כאמור יחולו, בתקופה שמיום התחילה עד מועד מתן החלטת המפקח בבקשתו, ההוראות לפי החוק העיקרי החלות על נותן שירותים פיננסיים, כאילו היה בעל רישיון, והכול לפי העניין ובשינויים המחויבים.

   (ג) מי שערב יום התחילה החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היתר לבעל עניין לפי סעיף 26 לחוק העיקרי, והעוסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב), יראו את המחזיק כאמור כבעל היתר לפי סעיף 26 לחוק העיקרי; אין בהוראות סעיף קטן זה –

   (1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היתר לפי סעיף 28 לחוק העיקרי, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר

   (2) כדי לפטור את המחזיק כאמור מחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26 לחוק העיקרי, אם לאחר יום התחילה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שלאחריה יחזיק אמצעי שליטה בעישור הטעון היתר כאמור.

   (ד) מי שכיהן ערב יום התחילה כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב); אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32 לחוק העיקרי, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.

   (ה) בתקופה של שלוש שנים מיום התחילה לא יעסוק כל אחד מהמפורטים להלן בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, לא ישלוט במפעיל מערכת כאמור ולא יחזיק בו אמצעי שליטה, ואם היה מפעיל המערכת יחיד – לא יהיה בעל השפעה בו:

   (1) בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי);

   (2) תאגיד עזר.

   (ו) על אף האמור בסעיף קטן (ב), כל אחד מהמפורטים להלן רשאי להחזיק, בתקופה האמורה באותו סעיף קטן, עד 20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל מערכת לתיווך באשראי, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להקנות לו שליטה במפעיל מערכת כאמור:

   (1) בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי) ביום התחילה ואילך;

   (2) תאגיד עזר שערב יום תחילתו של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, נשלט בידי בנק בעל היקף פעילות רחב כהגדרתו בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי).

   [ס"ח תשע"ז מס' 2661](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2661.pdf) מיום 7.8.2017 עמ' 1160 ([ה"ח הכנסת תשע"ז מס' 684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-684.pdf) עמ' 86) – תיקון מס' 5 בסעיף 4 לחוק הגנת הצרכן (תיקון מס' 53), תשע"ז-2017; תחילתו ארבעה חודשים מיום פרסומו.

   [ק"ת תשע"ח מס' 8011](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-8011.pdf) מיום 31.5.2018 עמ' 2068 – צו תשע"ח-2018.

   [ס"ח תשע"ח מס' 2741](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2741.pdf) מיום 25.7.2018 עמ' 881 ([ה"ח הכנסת תשע"ז מס' 732](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-732.pdf) עמ' 284) – תיקון מס' 6 בסעיף 6 לחוק הגנת הצרכן (תיקון מס' 57), תשע"ח-2018; תחילתו שנה מיום פרסומו.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 64 ([ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf) עמ' 800) – תיקון מס' 7 בסעיף 13 לחוק בנק ישראל (תיקון מס' 7), תשע"ט-2018.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2767](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2767.pdf) מיום 27.12.2018 עמ' 100 ([ה"ח הכנסת תשע"ח מס' 786](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-786.pdf) עמ' 186) – תיקון מס' 8 בסעיף 6 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 30), תשע"ט-2018; ר' סעיף 7 לענין תחולה.

   7. הוראות חוק זה יחולו על הסכמי הלוואה לדיור שנכרתו שישה חודשים מיום פרסומו ואילך.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2775](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2775.pdf) מיום 7.1.2019 עמ' 160 ([ה"ח הכנסת תשע"ט מס' 817](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-817.pdf) עמ' 38) – תיקון מס' 9 בסעיף 3 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 31), תשע"ט-2019; ר' סעיף 4 לענין תחולה.

   4. (א) הוראות חוק זה יחולו על הסכמי הלוואה לדיור שנכרתו שישה חודשים מיום פרסומו ואילך.

   (ב) אין בהוראות סעיף קטן (א) כדי למנוע מתאגיד בנקאי, ממבטח או ממלווה לדחות את מועדי הפירעון של הלוואה לדיור בהתאם להוראות חוק זה אף אם הסכם ההלוואה נכרת לפני יום התחילה; לעניין זה –

   "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

   "מלווה" – כמשמעותו בסעיף 44ד לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, כנוסחו בחוק זה;

   "תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2778](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2778.pdf) מיום 9.1.2019 עמ' 225 ([ה"ח הממשלה תשע"ח מס' 1246](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1246.pdf) עמ' 1154) – תיקון מס' 10 בסעיף 74 לחוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019; תחילתו ביום 14.10.2020. תוקן [ס"ח תש"ף מס' 2790](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2790.pdf) מיום 18.2.2020 עמ' 14 ([ה"ח הממשלה תש"ף מס' 1291](http://www.nevo.co.il/law_word/law15/memshala-1291.pdf) עמ' 2) – תיקון מס' 10 (תיקון) תש"ף-2020 בחוק שירותי תשלום (תיקון), תש"ף-2020; תחילתו ביום 9.1.2020.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2781](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2781.pdf) מיום 10.1.2019 עמ' 255 ([ה"ח הממשלה תשע"ח מס' 1221](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1221.pdf) עמ' 890) – תיקון מס' 11 בסעיף 56 לחוק ההגבלים העסקיים (תיקון מס' 21), תשע"ט-2019.

   [ס"ח תשפ"ב מס' 2933](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2933.pdf) מיום 18.11.2021 עמ' 328 ([ה"ח הממשלה תשפ"א מס' 1443](https://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1443.pdf) עמ' 840) – תיקון מס' 12 בסעיף 73 לחוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021; תחילתו ביום 14.6.2022.

   [ס"ח תשפ"ב מס' 2978](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2978.pdf) מיום 22.6.2022 עמ' 865 ([ה"ח הכנסת תשפ"ב מס' 901](https://www.nevo.co.il/law_html/law16/knesset-901.pdf) עמ' 122) – תיקון מס' 13 בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34), תשפ"ב-2022; ר' סעיף 8 לענין תחילה ותחולה.

   8. תחילתו של חוק זה חודשיים מיום פרסומו (להלן – יום התחילה), והוא יחול על בקשות להלוואה לדיור שהוגשו מיום התחילה או לאחריו. [↑](#footnote-ref-1)
2. ר' [י"פ תשפ"א מס' 9295](https://www.nevo.co.il/law_word/law10/yalkut-9295.pdf) מיום 14.12.2020 עמ' 2134. [י"פ תשפ"ב מס' 10788](https://www.nevo.co.il/law_html/law10/yalkut-10788.pdf) מיום 8.9.2022 עמ' 11248. [↑](#footnote-ref-2)
3. כניסתו לתוקף של הפרק ביום כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 70ה, שלא הותקנו. הפרק יבוטל ביום 14.6.2022. [↑](#footnote-ref-3)
4. יום התחילה המאוחר נדחה ליום 1.10.2018 או ליום פרסומו של צו איסור הלבנת הון לעניין מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי לפי הוראות חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, לפי המוקדם: [ק"ת תשע"ח מס' 8011](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-8011.pdf) מיום 31.5.2018 עמ' 2068. [↑](#footnote-ref-4)