



רשומות

ספר החוקים

13 בינואר 2019

2782

ז' בשבט התשע"ט

עמוד

חוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמilot חסדים,	258	התשע"ט – 2019
תיקונים עקיפים:		
פקודת מס הכנסה – מס' 250		
חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 – מס' 27		
חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000 – מס' 31		
חוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח – 2018		
חוק הטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה), התשע"ו – 2015 – מס' 2		
חוק הטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) (תיקון והוראת שעה), התשע"ז – 2017		

תוכן העניינים

פרק א': הגדרות.....	262
1. הגדרות	262
פרק ב': המפקח על מוסדות למילוט חסדים	265
2. מינוי המפקח ותפקידיו	265
3. המפקח על מוסדות למילוט חסדים	265
4. שיקול המפקח	265
5. הוראות המפקח	266
6. סימן ב': הוראות המפקח	266
7. סימן ג': ניהול מרשם	266
8. ניהול מרשם של מוסדות למילוט חסדים	266
9. הועודה המייעצת	266
10. הוועדה המייעצת	266
11. ניגוד עניינים	267
12. תקופת כהונה	267
13. פקיעת כהונה	267
14. סדרי עובדות הוועדה	268
15. שמיית תוקף	268
פרק ג': רישון למתן שירות פיכון ואשראי ללאRibiat	268
16. חובת רישיון	268
17. סיגים לחובת הרישיון	268
18. סוגי הרישיונות	268
19. תנאים למתן רישון בסיסי	268
20. תנאים ושיקולים למתן רישון מוחרב	270
21. בקשה לרישון	270
22. מתן רישון	270
23. תקופת הרישיון	270
24. הדעה על מתן הרישיון והצגתנו לציבור	270
פרק ד': היתר לשכלה או להחזקת אמצעי שליטה במוסד למילוט חסדים	272
25. שליטה או החזקת אמצעי שליטה במוסד למילוט חסדים	272
26. העברת אמצעי שליטה	272

272 ביטול היתר או שינוי
272 הוראות המפקח למי שפועל ללא היתר
273 דיווח על החזקת אמצעי שליטה
273	פרק ה': ארגנים ובעלי תפקידים אחרים בסיסdag לगמilonot chedim.
273 כשרות לכוהנה כנושא משרה בסיסdag לגמilonot chedim
274 התנדבות למינוי נושא משרה או הפקת כוהנה
274 הדירקטוריון
274 רואה חשבון מבקר
275 ניגוד עניינים
275 אחריות נושא משרה בעקבות רישוי מורה
275	פרק ו': הגבלות על פעילותם של מוסדות לגמilonot chedim
275	סימן א': הגבלות על ניהול עסקים
275 הון עצמי מזעיר
275 הוראות בדבר ניהול עסקים
276	סימן ב': הגבלות מיוחדות על מוסדות לגמilonot chedim
276 תחומי פעולה של מוסד לגמilonot chedim
276 הגבלה על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בידי מוסד לגמilonot chedim
276	פרק ז': חובות דיווח
276 דוחות והודעות
276 מידיע לגבי החלטות באסיפה כללית
277	פרק ח': שמירה על עניינו לקוחות
277	סימן א': שמירות על עניינו לקוחות של מוסדות לגמilonot chedim
277 איסור הטעיה
277 אחריות להטעיה בפרסומה
278 איסור הפעלת השפעה בלתי הוגנת
278 הגבלות לעניין קטינים
278 גילוי נאות
278 ערכית שטר חוב או חוזה בכתב
279	סימן ב': בירור תלונות הציבור
279 בירור תלונות הציבור
279 דרכי הבירור
279 תוכאות הבירור
279	פרק ט': שמירה על יכולת קיום התחייבות ועל ניהול תקין
279 הורעה על פגמים
279 אמצעים למניעת פגיעה
280 סמכויות לשמירה על ניהול תקין
280 שמירת תוקפן של פעולות
280 54.

55.	מפקח מיוחד
56.	מנהל מורשה
57.	מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה
58.	סיג להחלטות האסיפה
פרק י': חיסול עסקיו של מוסד לגמילות חסדים	281
59.	הודעה על היסול עסקים
60.	חיסול מרצון
61.	חיסול עקב ביטול רישיון
פרק י'א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינרלי	282
62.	הגדרות - פרק י'א
63.	מסירת ידיעות וסממכים
64.	מוסמכי פיקוח
65.	סמכויות פיקוח ואכיפה
66.	סמכויות בירור מינרלי
67.	חובת הזדהות
68.	צו להפסקה או למניעה של עסקוק ללא רישיון
פרק י'ב: עיצום כספי	283
סימן א': הטלה עיצום כספי	283
69.	הגדרות - פרק י'ב
70.	עיצום כספי
71.	דרישה לתקן הפרה מנושא משרה או בקשר לניגוד עניינים
72.	הודעה על כוונת חיוב
73.	זכות טיעון
74.	החלטת המפקח ודרישת תשלום
75.	הפרה נמנחת והפירה חוותת
76.	███ סכומים מופחתים
77.	סכום מעודכן של העיצום הכספי
78.	המועד לתשלום העיצום הכספי
79.	הפרשי הצמדה וריבית
80.	גבייה
סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה	288
81.	הודעה על האפשרות להגשת התחייבות ועירובן
82.	תנאי ההתחייבות וגובה העירובן
83.	توزאות הגשת כתוב התחייבות ועירובן או אי-הגשתם
84.	הפרת התחייבות
85.	השבת עירובן
סימן ג': הוראות שונות	289

86.	יעיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר	289
87.	ערעור	289
88.	איסור שיפוי וביתוח	289
89.	הפרת הוראה זהה כלפי כמה ל Kohot	290
90.	פרסום	290
91.	שמירת אחירות פלילית	290
פרק י"ג: עונשין	291	
92.	עונשין	291
93.	אחריות נושא משרה בתагיד	292
פרק י"ד: הוראות שונות	292	
94.	סודיות	292
95.	שמירת מסמכים	292
96.	פרסום נתוני عملות	292
97.	מסירה מיידית לרשות פיקוח בישראל	292
98.	הפעלת סמכות הרשם	292
99.	איסור העברה	292
100.	אישור המפקח למיוזוג של מוסדר לגמilot חסדים	292
101.	הארכת מועדדים	292
102.	ביצוע ותקנות	292
פרק ט"ו: תיקונים עיקיפים	293	
103.	תיקון פקודת מס הכנסה "הוראת שעה - מס' 250"	293
104.	תיקון חוק הבנקאות (רישוי) - מס' 27	293
105.	תיקון חוק איסור הלבנת הון - מס' 31	293
106.	תיקון חוק לצמצום השימוש במזומנים	294
107.	תיקון חוק הטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) - מס' 2	294
108.	תיקון חוק הטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) (תיקון והוראת שעה)	294
פרק ט"ז: תחיליה והוראות מעבר	294	
109.	תחיליה	294
110.	הוראות מעבר	295
	תוספת	295

חוק להסדרת מתן שירותים פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמריות חסדים, התשע"ט-2019*

פרק א': הגדרות

1. בחוק זה –

הגדרות

"амצעי שליטה", בתאגיד – זכות שהיא אחת מכללה:

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

(2) הזכות למנות דירקטורי בתאגיד, ולענין זה –

(א) יראו את מי שמנתה דירקטורי בתאגיד בבעלות החכבה למנותו;

(ב) חזקה על תאגיד שנושאת משרה בו התמנה לדירקטורי בתאגיד אחר;

ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"בעל השפעה", במוסד למיניות חסדים שהוא יחיד – מי שביכוחו לבעון את פעילותו של המוסד למיניות חסדים, במישרין או בעקיפין, למעשה יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של נושא משרה במוסד למיניות חסדים; לעניין זה יראו מי שממן מעלה מ-50% מהיקף הפעילות של המוסד למיניות חסדים או משיעור נמוך יותר שקבע השה, בבעלות השפעה בו;

"בעל עניין", במוסד למיניות חסדים – כל אחד מכללה:

(1) מי שמחזיק ביותר מ-15% מסוים של אמצעי שליטה במוסד למיניות חסדים;

(2) מי שמחזיק אמצעי שליטה בשלושה מוסדות למיניות חסדים או יותר, ובבד שהחזקה בכל אחד מהמוסדות למיניות חסדים היא של יותר מ-5% מסוים של אמצעי שליטה בו;

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

"הוֹן עצמי" –

(1) לגבי תאגיד – הוֹן עצמי לפי כללי החשבונות המקובלים;

(2) לגבי יחיד – פיקדון נזיל או איגרות חוב שהוציאה המדינה והנסחרות בבורסה, המופקדים בתאגיד בנקי או אצל חבר בורסה בישראל, על שם המוסד למיניות חסדים, וככל שתנתן המפקח הוראות בדבר אופן ההחזקה של פיקדון או איגרות חוב כאמור – מוחזקים גם בהתאם להוראות נתן כאמור; לעניין זה, "פיקדון נזיל" – פיקדון נתן לפורעו לכל היותר תוך שלושה חודשים;

"החזקה" או "רכישה" – בין בלבד בין יחיד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשלט; לעניין הגדרה זו, "יחיד עם אחרים" – ייחד עם אחרים בשיתוף פעולה קבוע; בלי לגועם מכלליות האמורה, יראו כמשתפים פעולה דרך קבוע – אותו, את קרובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד – אותו, את מי ששולט בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו;

* התקבל בכנסת ביום כ"ה בטבת התשע"ט (2 בינואר 2019) [בישיבה שהחלła ביום כ"ד בטבת התשע"ט (1 בינואר 2019); הצעת החוק ודבריו הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 1090, מיום יג' בחשוון התשע"ז (14 בנובמבר 2016), עמ' 624].

"היקף פעילות בנקאי" – צבר פיקדונות או צבר אשראי העולה על שלושה מיליון;
 שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר בהסכמה נגיד בנק ישראלי;
 ובאישור ועדת הכספיים של הכנסת;

"היקף פעילות מזערוי" – צבר פיקדונות או צבר אשראי שאינו עולה על מיליון שקלים;
 חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;

"היקף פעילות נוחב" – צבר פיקדונות או צבר אשראי העולה על 8 מיליון שקלים;
 חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;

"הוועדה" – הוועדה המיעצת שמונתה לפי סעיף 7;

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

"חוק אישור הלבנת הון" – חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000¹;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981²;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999³;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-⁴1981;

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
 התשס"ה-2005⁵;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך התשכ"ח-1968⁶;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977⁷;

"מוסד לגמилות חסדים" – בעל רישיון לממן שירותים פיקדוני ואשראי ללא רויבית;

"המפקח" – מי שה坦מנה לפי סעיף 2;

"המפקח על הבנקים" – מי שה坦מנה לפי סעיף 5 לפיקודת הבנקאות, 1941⁸;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 2(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), למעט הנפקה של כרטיסי אשראי;

"נושא משרה", במוסד לגמилות חסדים –

- (1) לגבי מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, במוסד לגמилות חסדים, וכן חבר ועדת ביקורת שאינו דירקטורי, מנהל סניט, אם קיים, או מושפה חתימה של תאגיד, וכל הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקידים אלה אף אם תוארו שונה; לעניין זה, "מושפה חתימה" – מי שהוסמך להיבול ולזכות את התאגיד בחתימתו, או מי שמאשר מתן אשראי;
- (2) לגבי מוסד לגמилות חסדים שהוא יחיד – מי שמנהله את פעילותו של המוסד לגמилות חסדים, לרבות פעילות של סניף שלו, וכן מושפה חתימה בחשבונו העסקי;

¹ ס"ח התשכ"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

³ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁶ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁷ ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

⁸ ע"ר 1941, תס' 1, עמ' (א) (ב), עמ' 85.

"פיקדון" – כל תשלום שמתקיים לגבי אחד מלאה, למעט תרומה מזוכה ולמעט תשלום מסוג שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת:

(1) יש בצד זכות לקבלו זהה, כולל או חלקו, בין שהזכות היא של נוטן התשלום ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;

(2) מתיקיים לגבי תנאים אחרים שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;

"צבר אשראי" – סך כל החובות כלפי בעל רישיון לממן אשראי בשל אשראי שנtan; בתוספת 10% מסך מיסגרות האשראי שנtan; לעניין זה, "מיסגרת אשראי" – התחביבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שנtan בפועל מהתוך הסכום האמור, למעט התחביבות כאמור שלא נקבע לפחות על ידי הלווה;

"צבר פיקדוניות" – סך כל החובות של בעל רישיון בשל קבלת פיקדונות בפועל;
"קבלת פיקדונות" – קבלת פיקדונות כספיים בהגדرتה בסעיף 2(ב) לחוק הבנקאות (רישוי);

"קרוב", של אדם – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או בת ובני זוגם, אח או אחיות וילדים, גיס, גיסה, דוד או דודה וילדים, חותן, חותנת, חמוץ, חתן, נכר או נבדה, לרבות חוויגים וכן כל אדם הסמור על שולחנו;

"ריבית" – כל תמורת הנינתה בקשר עם אשראי או פיקדון שיש בה משום תוספת לקרן, יהיה כינויו אשר יהיה, ולענין זה יראו כריבית הותרת חלק מכספי הפיקדון או התרומה המזוכה בידי נוטן האשראי, בשל מנתן האשראי, והכל למעט –

- (1) עמלות לצורך כיסוי הוצאות הפעול ולצורך קרנות ליציבות ולニזילות, מסווג, בסכום או בשיעור שקבע השר;
- (2) החור הוצאות סבירות שהוצעו בשל פיגור בהחזר האשראי, מסווג, בסכום או בשיעור שקבע השר;

(3) כל סכום המתווסף לקרן עקב תנאי העמלה לאחר מלאה:

(א) שער החליפין למطبع הישראלי או למطبع אחר שאישר המפקח, שמספרסם בנק ישראל;

(ב) מדר המחרים לצרכן, או מדר אחר שאישר המפקח, שמספרסמתה הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"רישון" – רישיון לעסוק בממן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית, שנitin לפי חוק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מוחחב;

"רישון בסיסי" – רישיון לעסוק בממן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית בהיקף פעילות העולה על ההיקף פעילות מוערי אך איןנו עולה על ההיקף פעילות נרחב;

"רישון מוחחב" – רישיון לעסוק בממן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית בהיקף פעילות נרחב;

"הרשם" – כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לעניין חברה לתועלת הציבור – רשם ההקדשות לפי סעיף 25 לחוק הנאמנות, התשל"ט⁹-1979;

(2) לעניין עמותה – רשם העמותות לפי חוק העמותות, התש"ס-1980¹⁰;

⁹ ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

¹⁰ ס"ח התש"ם, עמ' 210.

"שירותותים", "שירותי פיקדון ואשראי בלבד ריבית" – קבלת פיקדונות וממן אשראי, כאחת, הנעים דרך עיסוק, ובלבך שהפיקדנות והאשראי אינם נושאי ריבית;

"שליטה" – היכולת, בין היתר יחד עם אחרים, לבון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נשא משרה אחר בתאגיד; בלי לגורע מכליות האמוּה יראו אדם בשלט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מכללה:

- (1) הוא מוחיק מהצעית או יותר מסווג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;
- (2) בידו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שנענין מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם;

לענין הגדרה זו, "יחד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולהך קבוע; בלי לגורע מכליות האמוּה יראו כמשתפים פעולהך קבוע לעניין יחיד – אותן, את קרוּבוֹ ותאגיד שאחד מהם שלוט בו, ולענין תאגיד – אותן, את מי שלוט בו ותאגיד שאחד מהם שלוט בו;

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

"תרומה מזוכה" – תרומה שמתקיים לגבי אחד מלאה ולמעט תרומה מסווג שקבע השה באישור ועדת הכספי של הכנסת:

- (1) יש בצד זכות לקבללה חזורה, כולל או חלקה, בין שהזכות היא של נותן התרומה ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;
- (2) יש בצד זכות לקבל מענק או אשראי, בין שהזכות היא של נותן התרומה ובין שהומחתה או הוקנתה לאדם שלישי;
- (3) מתקיימים לגבי תנאים אחרים שקבע השה, באישור ועדת הכספי של הכנסת;

ويחולו עליה כל ההוראות בחוק זה שחולות לעניין פיקדון;

"השר" – שר האוצר

פרק ב': המפקח על מוסדות לגמилות חסדים

סעיף א': מינוי המפקח ותפקידיו

- (א) הממונה כהגדרתו בחוק הפיקוח על קופות גמל, יהיה המפקח על מוסדות לגמилות חסדים, ואולם ראשיו השר למנות במקומו עובד משרד האוצר למפקח על מוסדות לגמилות חסדים. 2.
- (ב) המפקח ייתן רישונות והיתרים לפי חוק זה ויפקח על פעולתם של מוסדות לגמилות חסדים. 3.
- בביצוע תפקידיו ובഫעלת סמכויותיו לפי חוק, ובכלל זה מתן הוראות לפי סעיף 4, יbia שיקולי המפקח המפקח בחשבון בין השאר עניינים אלה:
- (1) יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה לממן שירותים, הפעלת בהתאם לכל דין;
 - (2) הגנה ושמירה על עניינים של קופחות של מוסדות לגמилות חסדים וכן קידום עניינים;
 - (3) הגברת הנגישות לשירותים;
 - (4) הגברת שկיפות המידע ונגישות המידע ל קופחות של מוסדות לגמилות חסדים;
 - (5) המדיניות הכלכלית של הממשלה;
 - (6) קידום מטרות חברתיות ועוזרת הדrita.

סימן ב': הוראות המפקח

(א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקודו ולאחר התיקיעות עם הוועדה, לחתת הוראות הנוגעות לדרבי פעולתם וניהולם של מוסדות למילוט חסדים, של נושא משורה בהם ושל כל מי שמושעך על ידם, והכובל כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, וכדי למנוע פגיעהVIC ביכולתו של מוסד למילוט חסדים לקיים את התchieיביותם; הוראות כאמור יכולו שיניתנו לכלל המוסדות למילוט חסדים או לסוג מסוים מהם.

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

(ג) במתן הוראות על פי חוק זה יביא המפקח בחשבון שיקולים שעשויים להשפיע על יכולתם של מוסדות למילוט חסדים לתת שירותים, בשים לב לעליות הכרוכות ביצוע ההוראות, ובהתחשב באופיים של מוסדות למילוט חסדים לגופים ללא מטרות רוח.

(א) הוראות המפקח לפי סעיף 4 וכל הוראה אחרת של המפקח שהיא בת פועל תחיקתי, אין חובה לפרסמן ברשותו, ואולם המפקח יפרסם ברשותו הودעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות המפקח כאמור בסעיף קטן (א), וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו לציבור.

סימן ג': ניהול מרשם

- (א) המפקח ינהל מרשם של מוסדות למילוט חסדים.
- (ב) במרשם לפי סעיף קטן (א) יכלול המפקח, בין השאר, פרטים אלה:
- (1) פרטי המוסד למילוט חסדים, סוג הרישויון שבוידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;
 - (2) מוסדות למילוט חסדים שרישונים הותלה, בהתאם להוראות סעיף 24;
 - (3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על מוסד למילוט חסדים לפי פרק י"ב, בכפוף להוראות סעיף 90.
- (ג) המרשם יהיה פתוח לעיון הציבור.

סימן ד': הוועדה המיעצת

- (א) השר ימנה ועדה שתפקידה ליעץ למפקח בכל עניין כנדרש לפי חוק זה.
- (ב) הוועדה תהיה בת חמישה חברים שימונו מקרב הציבור ומרקם עובדי המדינה, ויהיוו לעניין הרכבת הוועדה הוראות אלה:
- (1) מספר חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור לא יפתח ממשנים ולא יעלן על שלושה; חברי הוועדה כאמור לא יעסקו במתן שירותים פיננסיים;
 - (2) אחד מחברי הוועדה יהיה משפטן Shimona בהסתמכת היועץ המשפטי לממשלה, יוכל שייהיה עובד המדינה או שימונה מקרב הציבור;
 - (3) שניים מחברי הוועדה שימונו מקרב הציבור, ובלבך שאינם המשפטן Shimona מקרב הציבור כאמור בפסקה (2), יהיו בעלי ניסיון וידע הנובע מעבודה מול מוסדות למילוט חסדים, ואם מונה חבר ועדה שלישי מקרב הציבור שאינו כאמור בפסקה (2) – הוא יהיה מתחום המשק והכלכלה או ה_crbenot או חבר

הסלל האקדמי הבכיר במוסד מוכר כמשמעותו בחוק המועצה להשכלה גבוהה, התשי"ח-1958¹¹, או מי שהיה חבר סגל כאמור, שהוא בעל ניסיון או השכלה בתחום השירותים הפיננסיים.

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

(ד) השר ומינה אחד מחברי הוועדה ליושב ראש הוועדה ואחד מהם לسان היוושב ראש; היושב ראש וסגנו לא יהיו מקרוב עובדי המדינה.

(ה) הוועדה תתכנס לבקשת יוושב ראש הוועדה או לבקשת המפקח, ותכליל בסדר יומה כל נושא שבסתמוכותה על פי בקשת היושב ראש או המפקח.

(ו) שלושה חברים הוועדה ובهم היושב ראש או סגן היושב ראש, והמשפטן, יהיו מינויו חוקי בישוביתיה, ובלבד שלא תתקבל החלטה בנושא מסוים בל' שהשתתף בישיבה חבר וועדה שהוא בעל ניסיון וידע הנובע מעובודה מול מוסדות לגמilot חסדים; נדרתתו קבלת החלטה בשל אי-השתתפות חבר וועדה כאמור, יהיה ניתן לקבל החלטה באותו נושא בישיבה הבאה של הוועדה שתתכנס אף אם לא השתתף בה חבר הוועדה האמור.

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

.8. (א) לא ימונה ולא יכהן לחבר הוועדה מי שעול לו להימצא, במישרין או בעקיפין, באופן תדריה במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו לחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או תפקיד אחר שלו.

(ב) חבר הוועדה ימנע מהשתתפות בדיון ומהצבעה בישיבות הוועדה, אם הנושא עשוי לגרום לו להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו לחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או תפקידו לא לטפל בנסיבות 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 לשא

(ד) בסעיף זה, "عنيין אישי", של חבר הוועדה – לרבות עניין אישי של קרויבו או עניין של גוף שהוא או קרויבו הם בעלי עניין או נושא מסוימת בו כהגדותם בחוק ניריות ערך.

.9. (א) תקופת כהונתו של חבר וועדה תהיה שלוש שנים מיום מינויו.

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

.10. (א) חבר הוועדה ייחל לכהן לפני תום תקופת כהונתו באחת מלה:

(1) הוא התפטר בנסיבות כתוב התפטרות לשאר;

(2) נפטר ממו דרכ' קבוע, לדעת השה, למלא את תפקידו;

(3) הוא הורשע בעבירה שمفאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן לחבר 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 ייחל להיות עובד המדינה.

¹¹ ס"ח התשי"ח, עמ' 191.

<p>11. (א) הוועדה תקבע את דרכי עבורה וסדרי דיוניה בכל שלא נקבעו לפי חוק זה. (ב) החלטותיה של הוועדה יתקבלו ברוב דעתם החברים הנוכחים והמציעים בישיבה; היו הדעות שקולות תכريع דעתו של יוושב ראש הוועדה.</p>	סדרי עבודה הועדה
<p>12. קיום הוועדה, סמכויותיה ותוקף החלטותיה, לא ייפגעו מחתמת שהתפנה מקומו של חבר בה או מחמת ליקוי במינו או בהמשך כהונתו.</p>	שמירת תוכף
<p>פרק ג': רישיון למtan שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית</p> <p>(א) יחיד וכן עמותה או חברה לתועלת הציבור שאין תאגיד בנקיי לא יסקו בתמן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, בהיקף פעילות העולה על היקף פעילות מזערני ואינו עולה על היקף פעילות בנקיי, אלא אם כן בידם רישיון למtan שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, ובהתאם לתנאי הרישיון.</p> <p>(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק בתמן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית בהיקף פעילות נרחב, אלא אם כן בידו רישיון מורחב.</p> <p>(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק בתמן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית 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 מתקיים בו שניים אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב; (2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעולות הנרחב המזערני הנדרש לקבלת רישיון מורחב. <p>(ד) על אף הוראות סעיף קטן (א) והוראות סעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), עמותה או חברה לתועלת הציבור בעלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) שהוא רישיון מורחב, רשאית להמשיך ולעסוק בתמן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית בהיקף פעילות בנקיי, אף שאינה תאגיד בנקיי, אם הגישה לנגיד בנק ישראלי בקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי), לפני המועד שבו היקף פעילותה היה להיקף פעילות בנקיי, וכל עוד מתקיים שניים אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) נגיד בנק ישראלי טרם נתן את החלטתו בבקשתו לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי); (2) היקף פעילותה אינו עולה על 110% מהיקף הפעולות הבנקאי המזערני הנדרש לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי). 	חובה רישוי
<p>14. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 13 לא תחול על אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) מבטח בהגדתו בחוק הפיקוח על הביטוח; (2) חברת מנהלת בהגדתו בחוק הפיקוח על קופות גמל. <p>(ב) השה, באישור ועדת הכספי של הכנסת, רשי, בתקנות, לפטור סוג גופים נוספים מהחייבת הרישוי לפי סעיף 13; אין בפטור כאמור כדי לגרוע מההוראות לפי חוק הבנקאות (רישוי).</p>	סיגרים לחובה הרישוי
<p>15. רישיון למtan שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית יכול שייהה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.</p>	סוגי הרישיונות
<p>16. (א) המפקח רשאי לחתן רישיון בסיסי לבקשת שמותקיםים לגבי כל אלה:</p>	תנאים למtan רישיון בסיסי

(1) מבקש הרישيون הוא אחד מלאה:

- (א) ייחיד שהוא בוגר, אורך ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרו פסול דין ולא ניתן לגבייו צו כינוי נכיסים בהליך פשיטת רגל;
- (ב) עמוותה או חברה לתועלת הציבור שבית המשפט לא מינה לה כונס נכיסים ולא ציווה על פירוקה ואחד לפחות מנותשי המשרה בה הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;
- (2) לבקשת הרישيون הון עצמי מזערני כנדרש מבעל רישيون בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 36 ולתוספת;

(3) מבקש הרישيون, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שمفאת מהוותה, חומרתה או נסיבותיה מבקשת הרישيون אינו ראוי לעסוק במתן שירותים פיקדון ואשראי בלבד ריבית, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המteilות דופי בירושו ובירושתו לפי אמות המידה שעליהם הורה לפי סעיף 4(ב);
לענין זה ובלי לגורע מכלויות האמור –

(א) יראו כל אחת מההעברות המפורחות להלן בעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיודים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבהם אין מניעה לעיסוק במתן שירותים פיקדון ואשראי בלבד ריבית:

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

(2) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה¹²;

(3) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב1) לחוק מס ערך נוסף, התשל"ו-¹³ 1975,

(4) עבירה לפי סעיף 98(ג2) לחוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-¹⁴ 1963;

(5) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס¹⁵;

(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 הרישيون מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישيون לפי פרק ה;

(5) לגבי מבקש רישيون שהוא האגיד – מתקיימים בבעל השליטה ובבעל עניין בו התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד.

(ב) מצא המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, כי בשל טעמים שבוטבת הציבור מבקש הרישيون אינו ראוי לעסוק במתן שירותים פיקדון ואשראי בלבד ריבית, רשאי הוא שלא תחת רישيون לבקשתו, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), וב└בד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפני או לפני מי שהוא הסמיכו לבך בגין עובדיו, בדרך שהוא.

¹² דין מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

¹³ ס"ח התשל"ג, עמ' .52.

¹⁴ ס"ח התשכ"ג, עמ' .156.

¹⁵ דין מדינת ישראל, נוסח חדש 3, עמ' .39.

- תנאים ושיקולים
למתן רישיון
מורחב
17. (א) המפקח רשאי לחת רישיון מורחב למבקש שמתבקים לגבי, בנוסף על התנאים האמורים בסעיף 16, כל אלה:
- (1) למבקש הרישיון הוא עמותה או חברה לתועלת הציבור;
 - (2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערני בנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 36 ולחותסת;
 - (3) בניית התאגיד תואם את הדרישות לפי פרק ה/;
- (ב) בבוואו להחליט בבקשתה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר עניינים אלה:
- (1) מטרותיו של מבקש הרישיון על פי מסמכי ההתאגדות שלו;
 - (2) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון.
18. (א) בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:
- (1) תחומי העיסוק במסגרת שירות הפיקדון והאשראי בלבד ריבית שביהם מבקש הרישיון מבקש לעסוק;
 - (2) פרטי הזיהוי של מבקש הרישיון ושל נושא 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 ובעל השיליטה בו, ושיעור החזוקתם באמצעות השיליטה בו;
 - (5) מקום פעילותו הראשי של מבקש הרישיון וכן מענים של הסניפים שברצונו להפעיל.
- (ב) בקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת רישיון, כאמור בסעיפים 16 או 17, וכן הצהרה ומסמכים כמפורט להלן, לפי העניין, ורשיין המפקח לדריש מבקש הרישיון נתונים ומסמכים נוספים הדורשים לדעתו לשם בחינת הבקשת:
- (1) הצהרה בדבר האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון שתינתן בדרך שירותה המפקח;
 - (2) היה המבקש תאגיד – המסמכים שעל פיהם התאגד והמסמכים שעל פיהם הוא פועל.
19. המפקח ייתן החלטה בבקשת לרישיון שהוגשה לפי סעיף 18, בתוך 50 ימים מיום הגשת הבקשת, ואם דרש המפקח נתונים ומסמכים נוספים לפי סעיף 18(ב) – בתוך 50 ימים מיום שהוחמצאו לו הנתונים והמסמכים.
20. רישיון יינתן לתקופה בלתי קצובה, ואולם המפקח רשאי להורות כי רישיון יינתן לתקופה קצרה שיורה ולא תפתח משנה; המפקח רשאי להורות כאמור לבעל רישיון מסוים אם מצא כי מתקיים טעם מיוחד המצדיק זאת.
21. (א) הודעה על מתן רישיון תפורסם לציבורו.
- (ב) בעל רישיון יציג העתק מהרישיון בכל אחד מסניפיו, במקום בולט לעין, וייצין 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 נגד כתוב אישום בעבירות לפי סעיף 16(א)(3), ידוח על כך למפקח בהקדם האפשרי ולא יותר מ-30 ימים מהיוסם שנודיע לו על השינוי וייצף את המסמכים הנוגעים לעניין.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), לעניין דיווח על הגשת כתוב אישום בעבירות לפि סעיף 16(א)(3) לא תחול החובה לצרף מסמכים כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) חל שינוי ב责任人 האשראי או בעבר הפיקדונות של בעל רישויון, באופן המחייב אותו לשנות את ההון העצמי הנדרש לפि הוראות סעיפים 36 ו-37 והתוספת, ידוח על כך בעל הרישויון למפקח בהקדם האפשרי ולא יותר מ-30 ימים מהיום שנודע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

23. (א) מי שרישינוו בוטל חייב למלא אחריו כל ההוראות החלות על בעל רישויון לפי חוק זה, כל עוד קיימות התcheinויות שננתן ללקוחות לפני ביטול הרישויון.

(ב) המפקח רשאי לתת למי שרישינוו בוטל ההוראות בדבר ניהול עסקיו בכל שהדבר יראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחותיו שהתקשו עמו לפני ביטול הרישויון; אין בהוראה כאמור כדי לפטרו את מי שרישינוו בוטל מהריאותו למילוי התcheinויות שננתן לפני ביטול הרישויון.

24. (א) המפקח רשאי לבטל רישויון או להטלתו בתיקים אחד מלאה: ביטול או הטליה של רישויון

(1) הרישויון ניתן על יסוד מידע כובע או שגוי;

(2) חドル להתקאים הנאי מהתנאים למתן רישויון המנוים בסעיפים 16(א)(1) עד (3) או 16(א), לפי העניין;

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

(4) בעל הרישויון לא החל לעסוק במשך מזמן שירות בתחום שנתיים ממועד מתן הרישויון, או שהפסיק לעסוק בכך במשך תקופה כאמור;

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

(6) היה בעל הרישויון היחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהלכי פשיטת רגל או שהוכרו פסול דין או נפטר;

(7) טעמים שבוטבות הציבור מצדיקים את ביטול הרישויון או את הטליתו;

(8) היקף הפעולות של בעל הרישויון הוא היקף פעילות בנקי ולא מותקיים האמור בסעיף 3(ד).

(ב) סבר המפקח כי הטעם כאמור בסעיף קטן (א) ניתן לתיוקן, יורה לבעל הרישויון לתקן, וראשי הוא להורות על אופן התקיון והמועד לתיוקן; חלפה התקופה שהורה המפקח והפגם לא תוקן להגנת דעתה, רשאי המפקח לנקט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) המפקח לא יכול ולא תילחה רישויון כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שננתן לבעל הרישויון הזדמנות לטען את טענותיו לפני או לפני שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה; ביטול או הטליה כאמור בסעיף קטן (א)(7) ייעשו לאחר התיעצות עם הוועדה המייעצת.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (ג), המפקח רשאי להטלות רישויון באופן מיידי אם קיימים טעמים מividים המצדיקים זאת, בלבד שננתן לבעל הרישויון הזדמנות לטען את טענותיו וקיים התיעצות עם הוועדה המייעצת כאמור, לפי העניין, בסמוך ככל האפשר לאחר הטלית רישויון.

(ה) הודעה על ביטול רישויון או הטליתו תפורסם לציבור.

פרק ד': היתר לשיטה או להחזקת אמצעי שליטה במוסד לגמилות חסדים

25. (א) לא ישולט אדם במוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר נתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.
- (ב) לא יהיה אדם בעל עניין במוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר נתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.
- (ג) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשיטה במוסד לגמилות חסדים שהוא בעל רישיון מוחרב יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17(ב), בשינויים המחייבים, וכן התאמתו של המבקש לשוטט במוסד לגמилות חסדים, לרבות ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוותו הכלכלית ויושרו ווישרתו לרבות העדר הרשעה או כתוב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 16(א)(3), וכן ההשלכות האפשריות של מתן היתר על תחום השירותים הפיננסיים.
- (ד) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשיטה במוסד לגמилות חסדים שהוא בעל רישיון בסיסי, ובמתן היתר לפי סעיף קטן (ב), יובאו בחשבון רק ויושרו ווישרתו של מבקש הייתה לרבות העדר הרשעה או כתוב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 16(א)(3).
- (ה) היתר שניתן לפי סעיף זה כוחו יפה גם לגבי כל תאגיד שbashilituto של בעל היהיטה מי שמחזיק אמצעי שליטה במוסד לגמилות חסדים לא יעביר אותם לאחר בידועו שהנעביר ווקוק להיתר לפי סעיף 25 ואין בידו היהיטה;
26. (א) המפקח, לאחר התיעzoות עם הוועדה המיעצת, רשאי לבטל או לשנות היתר נתן לפי סעיף 25 אם היה לו יסוד סביר להניח כי מתקיים אחד מآلלה:
- (1) בבעל היתר חדל להתקיים תנאי מהותי מתנאי היתר או שהוא הפר תנאי כאמור;
 - (2) בבעל היתר חדלו להתקיים התנאים והשיקולים שהצדקו את מתן ההיתר;
 - (3) לעניין בעל היתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו או מונחה בונס נכסים לנכסיו או לנכסי מהותי מהם בשל אי-יתשלום חוב, ולענין בעל היתר שהוא יחיד – ניתן לגבי צו כניסה נכסים בהליך פשיטת רגל או שהוא הוכרו פסול דין;
 - (4) יש חשש ממשי לפגיעה בטובות הציבור אם לא יבוטל או ישונה היהיטה.
- (ב) המפקח לא או ישנה היתר כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שהתייעץ עם הוועדה המיעצת ולאחר שניתן לבועל היתר הזדמנות לטעון את טענותיו לפני או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדי, בדרך שהורה, וכן הזדמנות לתקן את ההפרה בתוך תקופה שהורה, הוא או מי שהוא הסמיר כאמור.
27. (א) סבר המפקח שאדם פעל بلا היתר לפי סעיף 25, רשאי הוא להורות, לאחר התיעzoות עם הוועדה ולאחר שניתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו לפני או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדי, בדרך שהורה –
- (1) על הפסקת החזקת אמצעי השליטה שמחזיק אותו אדם, כולן או חלקם, בדרך שהורה, בתוך תקופה של שורה, אך שלא יזקק אמצעי שליטה מסווג בלבד;
 - (2) שלא יופעל זכויות ההצעה או זכות למנות דירקטוריים של אותו אדם ללא היתר לפי סעיף 25;

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזקק אותו אדם بلا היתר לפי סעיף 25, לא תבוא במנין הקולות באוותה הצבעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטורי שמונה בידייו אותו אדם.

(ב) החזקק אדם אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין, בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 25, רשיי המפקח, לאחר שנתן למחזיק החדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך בגין עובדיו, להורות לו להפסיק להחזיק באמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה של שירה, כך שלא יהיה אמצעי שליטה מסווג כלשהו, מעלה לשיעור המותר להחזקה ללא היתר לפי הוראות הסעיף האמור.

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

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

(ה) נודע למוסד לגמилות חסדים כי אדם פועל מכוח אמצעי שליטה המוחזקים בניגוד להוראות סעיף קטן (ב) וסעיף 25, ידועה על כך למפקח.

29. (א) המחזיק יותר מ-15% מסווג מסוימים של אמצעי שליטה במוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד, ימסור למוסד לגמилות חסדים, ביום אפריל בכל שנה ובמועדים אחרים שיורה המפקח, דין וחשבן על החזקק אמצעי השליטה האמורים שבידיו ופרטיהם אחרים כפי שיורה המפקח, לרבות פרטים אלה:

(1) לעניין מחזיק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המוחזקים 15% או יותר מסווג מסוימים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהמוחזק פועל בשלה או שנאמן עבורו.

(ב) המפקח רשיי להורות כי מחזיק אמצעי שליטה שלחה לעליו חובת דיווח לפי סעיף זה, ימסור את הדיווח גם למפקח ישרות, ורשיי הוא להורות כי פרטיים כאמור בסעיף קטן (א) ימסרו למפקח בלבד, במועדים שיורה.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שהמוחזק אמצעי שליטה במוסד לגמилות חסדים בערובה לחזוק, למעט מחזיק שהוא תאגיד בנקאי.

פרק ה': ארגונים ובעלי תפקידים אחרים במוסד לגמилות חסדים

30. לא ימונה לנושא משרה במוסד לגמилות חסדים ולא יכהן בנושא משרה כאמור אלא מי שתפקידים בו כל אלה:

(1) הוא בגין;

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

(3) הוא לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהוותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש nomine משרה במוסד לגמилות חסדים, ויראו כל אחת מההעברות המפורשות בסעיף 16(א)(3)(א) בעבירה שתפקידים בה הוראות פסקה זו;

(4) מתקיימים בו תנאי כשירות נוספים שקבעו השה, באישור ועדת הכלפים של הכנסת; והשר רשאי לקבוע תנאי כשירות כאמור דרך כלל או לסוג מסוים של מוסדות לגמилות חסדים או nomine משרה בהם, ובכלל זה השכלה, ניסין מקצועית ועמידה בבחינות מקצועיות;

- | | |
|--|--|
| <p>(ג) מוסד לגמiliות חסדים ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנהתו, כאמור בסעיף 31(א), והמק Fach לא הודיע על התנגדותו למינויו כאמור בסעיף 31(ב) או לא הורה על הפסקת כהונתו כאמור בסעיף 31(ג).</p> | <p>.31 הנתקנות למינויו נושא משרה או הפסקת כהונה</p> |
| <p>(א) מוסד לגמiliות חסדים ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנהתו נושא משרה, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו של נושא משרה.</p> | <p>(ב) המפקח רשאי, בתוקף התקופה האמורה בסעיף קטן (א), להתנגד למינויו נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים, ובלבך שנתן למועדן הודיעו לטעון את טענותיו לפניו או לפניו מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לעניין זה יביא המפקח בחשיבותו את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, ובכלל זה את ניסיונו, יושרתו וירושתו, וכן קשריו, מכל סוג שהוא, עם מוסד לגמiliות חסדים או עם נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים.</p> |
| <p>(ג) מונה נושא משרה ולאחר מינויו התבררו פרטים נוספים או חדשם לעניין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשאי המפקח, לאחר התייעצת עם הועדה המיעצת ולאחר שניתנה לנושא המשרה הזומנה לטעון את טענותיו לפניו המפקח או לפניו מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הננספים או החדשים כאמור.</p> | <p>.32 הדיקטוריון
(א) בדיקטוריון של מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד בעל רישיון מוחרב יכהנו שלושה חברים, לפחות.</p> |
| <p>(ב) המפקח רשאי לחתת הוראות בעניינים כמפורט להלן, דרך כלל אוסוג של מוסדות לגמiliות חסדים כאמור בסעיף קטן (א):</p> | <p>(1) הרוב הדיקטוריון, וכן מינויו ועדות דיקטוריון, מספר החברים בהן והרכבע;</p> <p>(2) תנאי כשירות של דיקטטור ושל חבר בוועדת דיקטוריון יהיו כפי שיקבע השם, באישור ועדת הכספיים של הכנסת; אין בהוראות לפי פסקה זו כדי לגרוע מההוראות לפי סעיף 30(4);</p> <p>(3) הגבלות לעניין מינוי דיקטטור או חבר ועדת דיקטוריון, לרבות הגבלות בשל עיטוקיהם האוחרים;</p> <p>(4) דרך המינוי של דיקטטור, תקופות כהונה והוראות לעניין הפסקה או פקיעה של כהונתו, ובלבך שבאגודה בעלת רישיון למתן שירות פיקדון ואשראי, מינוי הדיקטטור יהיה בידי חברי האגודה;</p> <p>(5) המניין החוקי בישיבות דיקטוריון ובישיבות ועדת דיקטוריון;</p> <p>(6) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדיקטוריון או בוועדה מועמדותיו, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שיקבע.</p> |
| <p>(ג) סמכויות המפקח לעניין ועדות דיקטוריון לפי סעיף קטן (ב) יהולו, בשינויים המחייבים, גם לעניין ועדת ביקורת שאינה ועדת דיקטוריון.</p> | <p>.33 רואה חשבון מבחן
(א) מוסד לגמiliות חסדים בעל רישיון מוחרב יmana רואה חשבון מבחן.</p> |
| <p>(ב) מוסד לגמiliות חסדים החייב במינוי רואה חשבון מבחן מבחן לפי סעיף קטן (א), ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנהתו רואה חשבון מבחן מבקר לפי סעיף קטן (ב) ימים לפחות לפני תחילת כהונתו, ויהולו לעניין מינויו והפסקת כהונתו של רואה החשבון המבחן הוראות סעיף 30(ב) ובן) רשיונות המחייבים.</p> | |

(ג) נודע לרווחה החשבון המבקרים במהלך תפקידו, על הפרה מהותית של הוראה מההוראות לפי חוק זה או של הוראות מינהל שניתנה לפיו, ימסור על כך הודעה בכתב לנושא המשטרה האחראי לפי סעיף 35, ויבקש את תגבורתו בטור המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגבורת נושא המשטרה האחראי בגין המועד שנקבע כאמור או שרווחה החשבון המבקרים לא השתקכנו, לאחר שעיין בתגבורת נושא המשטרה האחראי, כי ההפרה אינה הפרה מהותית, ימסור רווהה החשבון המבקרים למפקח, על אף ההוראות כל דין או הסכם, הודעה על ההפרה בציירוף תגבורת נושא המשטרה האחראי, ככל שהתקבלה; לעניין זה יראו כהפרה מהותית כל הפרה המנויות בסעיף ס(ג) וכל הפרה אחרת שהרוהה המפקחה.

34. (א) לא ימונה ולא יכחן בנושא משרה במוסד למילוט חסדים מי שתפקידו או עיסוקיו ניגוד עניינים אחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו האמור או שיש בהם כדי לפחותם ביכולתו לכהן באותו תפקיד.
- (ב) השה באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות שמצוות למנוע ניגוד עניינים אפשרי של נושא משרה ובשל תפקיד אחר במוסד למילוט חסדים, לרבות ההוראות לעניין עיסוקים אחרים יהיו רשיים לעסוק בהם או פעולות שלא יהיו רשאים לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו מהם.
35. נושא משרה בבעל רישיון מורה שבשל הרישויון והודיע לגבי בעת הגשת הבקשה לרישויון שהוא האחראי לעניין סעיף זה, חייב לפנק ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת הפרה של ההוראה מההוראות לפי חוק זה בידי התאגיד או בידי עובד מעובדי, כמפורט להלן:
- (1) לקבוע כללים ונוהלים למניעת הפרה של ההוראות לפי חוק זה;
 - (2) למנות אחראי להטמעת הכללים והנהלים שקבע כאמור בפסקה (1) ולפיקוח על קיומם.

פרק ו': הגבלות על פעילותם של מוסדות למילוט חסדים

סימן א': הגבלות על ניהול עסקים

36. למוסד למילוט חסדים יהיה הון עצמי מזורי בסכום כמפורט בתוספת, לפי העניין, הון עצמי מזורי שהוא חופשי מכל עבודה או עיקול.
37. המפקח, לאחר התיעצות עם הוועדה, רשאי לתת ההוראות למוסדות למילוט חסדים, ניהול עסקים דרך כלל או לסוג מסוים מהם, בעניינים אלה:
- (1) הון עצמי נוסף על הון הנדרש לפי סעיף 36, הנדרש לשם מתן שירות פיננסי מסווג או פעילות מסווג מסוים;
 - (2) דרישות לעניין החזקת נכסים, לרבות דרישות לעניין נילوت, ולעניין החזקה וניהול של כספים בנאמנות;
 - (3) דרישות לעניין השקעות בנכסים, ובכלל זה דרכי השקעה, תנאים לביצועה והגבלות על השקעה;
 - (4) דרישות נוספת לעניין ניהול עסקים של מוסדות למילוט חסדים לשם מניעת סיכון למערכת הפיננסית בשל סוג פעילות מסוים או היקף פעילות של מוסדות למילוט חסדים מסווג מסוים;
 - (5) לעניין בעל רישיון מורה לתתן שירות פיקדון ואשראי בלבד –

- (א) מוגבלות לעניין היקף האשראי שרשאי בעל הרישון تحت ליקוח מסויים, ומוגבלות לעניין גובה הפיקדון שרשאי בעל הרישון לקבל מלוקח מסויים, והכובל כפי שקבע השה, באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- (ב) הוצאות הנהלה והוצאות כלויות, לרבות שכר נושאי המשרה והעובדים;
- (ג) העסקת יועצים ונוטני שירותים.

סימן ב': הגבלות מיוחדות על מוסד לגמилות חסדים

38. (א) מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד יעסוק מתן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, בלבד, ואולם רשותי המפקח לאשר לו לעסוק בפעולות שענינה קידום מטרות של עורה הדידית, ובלבך שמצוות כי אין בפעולות האמורה כדי לסכן את יכולת הפירעון שלו.

תחומי פעולה של
מוסד לגמилות
חסדים

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא יידרש אישור המפקח לאחד מלאה:

- (1) תרומה שאינה תרומה מזוכה או מענק היחיד, לעמותה או לחברה לתועלת הציבור, ובלבך שמדובר אינו בכיסי הפיקדונות או בתמומות ייעודיות מותנות שקיבל המוסד לגמилות חסדים;

(2) המרת מטבע שנעשה אגב מתן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית.

39. מוסד לגמилות חסדים לא ישולט בתאגיד ולא יהיה בעל עניין בו, אלא באישור המפקח.

הגבלה על שליטה
והחזקת אמצעי
שליטה בידי מוסד
לגמилות חסדים

פרק ז': חובות דיווח

40. (א) מוסד לגמилות חסדים יגיש למפקח דוחות והודעות כאמור להלן:

(1) דוחות כספים כפי שיראה המפקח לאחר התיעצות עם הוועדה המייעצת, במועדים ולתקופות כפי שיראה או בהתרחש אירוע כפי שיראה;

(2) דוחות מידיים והודעות כפי שיראה המפקח לאחר התיעצות עם הוועדה המייעצת, בהתרחש אירוע כפי שיראה;

(3) דוחות והודעות נוספיםifsם שעלייהם יורה המפקח.

(ב) המפקח ייתן הוראות בדבר אופן הגשתם של דוח או הודעה לפי סעיף זה, לרבות פרסום לציור מתוכנותם, תוכנם, מידות פירוטם וככלים חשבונאים לעוריכתו של דוח כספי, לרבות הצעירות והביבורים שיש לצרף אליו; הוראות כאמור ייקבעו בשים לבן צורך בשמירה על סוד מסחרי או סוד מקצועי של המוסד לגמилות חסדים.

(ג) המפקח רשאי, מטעמים שיירשו, לפטור מוסד לגמилות חסדים מהגשת דוח או הודעה לפי סעיף זה או להאריך את המועד להגשתם.

(א) בפרטוקול האסיפה הכללית של מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד בעל רישון מוחרב, בהחלתויה בעניינים המנוונים להלן,יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמות המצביעים, שיעור ההחזקה בזכויות ההצבעה שמכוון הצבעו ואופן הצבעתם, ואמם פועלם כשלוח או כנמן בעבר – פרטם בדבר זהותו של מי מהם פועלים בעבורו כאמור, ואם הוא תאגיד – פרטיים בדבר השולטים בו:

מידע לגבי
החלות באסיפה
כללית

- (1) שינוי מסמכי היסוד של התאגיד;
- (2) שינוי או הפקת כהונה של דירקטורי;

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

(ב) המפקח רשאי לדרש ממי שנכח או מי שהצבי עבאסיפה כללית מסוימת של מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאgia, פרטימ בדבר זהותו של מי שנכח או מי שהצבי עכמו, פרטימ בדבר זהותו של מי שהוא פועל בשלווה או כנאנם בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטימ בדבר השולטים בו.

פרק ח': שמירה על ענייני לקוחות

סעיף א': שמירה על ענייני לקוחות של מוסדות לגמiliות חסדים

42. (א) לא יעשה מוסד לגמiliות חסדים דבר העולם להטעות ללקוח בכל עניין מהותי בעסקה למוטן שירותים, והכל במעשה או במוחדר, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, לרבות לאחר מועד ההתקשרות בעסקה; בעלי גראוע מכלליות האמור, יראו עניינים אלה כמהותיים בעסקה:

- (1) זיהות המוסד לגמiliות חסדים;
- (2) סוג השירותים שבהם המוסד לגמiliות חסדים רשאי לעסוק בהתאם לרישויונו;
- (3) מצבו הכספי והיקף עסקיו של המוסד לגמiliות חסדים;
- (4) מהותה של העסקה, היקפה, הסיגים לה והתנאים המוקדמים לקיומה;
- (5) תקופת ההתקשרות בעסקה ותנאי ביטול העסקה, לרבות התשלומים שיש בשלם בשל ביטולה;
- (6) כל התשלומים שעל הלקוח לשלם במסגרת העסקה ושיעורם.

(ב) הוראות סעיף זה יחולו גם על פרסום.

43. (א) הייתה הטעה בפרסומת, יראו כמפורט את הוראות סעיף 42 –

- (1) את מי שמטעמו נעשה הפרסומת ואת האדם שהביא את הדבר לפרסום וגורם לכך לפרסומו;
- (2) אם הייתה הפרסומת מטעה על פניה או שהם ידעו שהוא מטעה – אף את המפיין או מי שהחליט בפועל על הפרסום.

(ב) הובאו בפרסומת או בפרסומת סמויה עובדות בדבר התוכנות של השירות או בדבר התוצאות הכספיות מהשימוש בה, יהיה המפקח רשאי לדריש ממי שמטעמו נעשה הפרסומת או הפרסומת הסמויה, או ממי שהביא את הדבר לפרסום וגורם בכך לפרסומו שיציג ראיות להוכחת אותן עובדות; לא הציג ראיות כאמור להנחת דעתו של המפקח, תהיה בכך ראייה לבוארה שהפרסומת או הפרסומת הסמויה הייתה מטעה, ואולם תהיה זו הגנה למי שמטעמו נעשה הפרסומת או הפרסומת הסמויה ולאדם שהביא את הדבר לפרסום וגורם בכך לפרסומו כי לא ידעו ולא היה עליהם לדעת שהפרסומת מטעה; לעניין זה, "פרסומת סמויה" – פרסומת העוללה להביא אדם סביר להניח כי האמור בה אינו פרסום.

(ג) השר רשאי לקבוע כלליים בדבר הנושא והדרך שבה על המפרסם לציין כי מדובר בפרסומת.

(ד) חוזה שפרסומת נעשה בידי מי שמצוין בה כמציע השיווק, אלא אם כן צוין אחרת בפרסומת עצמה.

(ה) פרסום העוללה להטעות ללקוח בישראל – אחת היא, לעניין סעיף זה, אם נעשה בישראל או מחוץ לה.

44. (א) לא יעשה מוסד לגמилות חסדים, במעשה או במחדל (בסעיף זה – מעשה), בכתב או בעל פה או בכל דרך, דבר העולם לפגועVICOLTO של לקוח לקבלת החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלוקח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו (בסעיף זה – הפעלת השפעה בלתי הוגנת).

(ב) בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף קטן (א), יראו מוסד לגמилות חסדים שביצע מעשה מן המעשים המפורטים להלן כדי שהפעיל השפעה בלתי הוגנת:

(1) הגביר את יכולתו של לקוח לעזוב מקום או יציר לפני לקוח את הרושם שהוא מוגבלVICOLTO לעזוב מקום;

(2) מנע מלוקח את האפשרות להתייעץ לגבי התקשרות בעסקה או לגבי תנאייה;

(3) ביצע פניות חוזרות ונשנות ללקוח או לבני משפחתו כדי לקשר עסקה, אף שהbijuo, במפורש או במשתמע, את רצונם כי ייחל מכך;

(4) ניצל מגבלות נשפית, שכילת או גופנית של לקוח, כשהוא יודע או היה עליו לדעת על קיומה של מגבלות כאמור;

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

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

(7) סיפק שירות בתשלום, ללא בקשה מפורשת של הלוקח.

45. (א) מוסד לגמилות חסדים יהיה רשאי להתקשר בעסקה של הפקדה עם קטין, בין עצמו ובין באמצעות הורה או אפוטרופסו, בהתאם לחוק הבשות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962¹⁶; על אף האמור ברוח האמונה מוסד לגמилות חסדים יהיה רשאי להתקשר עם קטין שמלאו לו 13 שנים לגבי עסקת הפקדה שכובמה אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים.

(ב) לא יפרסם אדם פרסומת ולא ינקוט דרך שיווק אחרית אם הפרסומה או דרך השיווק כאמור עלולות לדוחות קטין, לנצל את גילו, את תמיומו או את חוסר ניסיונו.

46. (א) מוסד לגמилות חסדים חייב ללקוח כל פרט מהותי לגבי תוכנו, תנאיו ומחייבו של שירות שהוא נותן והסבירו הכרוכים בו ואת דבר האפשרות לבטל עסקה, ככל שישנה, התנאים לbijtlla ו/orכי ביטוללה.

(ב) השה באישור ועדת הכספיים של הכנסתה, רשאי לקבוע חובות שיחולו על מוסדות לגמилות חסדים, כולל 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 הנิตנים להם ולציין בהם פרטים מסוימים.

47. (א) מוסד לגמилות חסדים רשאי לחתן שירותים בדרך של שטר חוב כמשמעותו בפקודת השטרות¹⁷, ואולם אם המוסד לגמилות חסדיםבחר לכרות חוב עם לקוחות, הוא ייתן ללקוח הזדמנות סבירה לעיין בו וימסור לו עותק לאחר החתימה, ככל שיידרש.

(ב) השה באישור ועדת הכספיים של הכנסתה, רשאי לקבוע בתיקון פרטיים שיש לכלול בחוזה בכתב, וכן רשאי הוא לקבוע את סמכותו של המפקח לחתן הוראות בדבר תוכנו של חובה לממן שירותים או מידע אחר המועד ללקוח.

¹⁶ ס"ח התשכ"ב, עמ' 120.

¹⁷ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 2, עמ' 12.

סימן ב': בירור תלונות הציבור

48. (א) המפקח יברר את תלונות הציבור שראה בהן ממש בדבר פולח של מוסד לגמילות הציבור. בירור תלונות חסדים.
- (ב) המפקח לא יברר תלונה בעניין שהחל בו דין לפני בית משפט, בית דין או בורה או שבית משפט, בית דין או בורר הכريع בו, אלא מעתים מיוחדים שיירשוו, ואולם הוא רשאי לברר תלונה בעניין שבו הוגשה תובענה לפני בית משפט, בית דין או בורר אך טרם החל הדיון בה.
- (ג) על אף האמור בסעיף(8) לחוק החזוקה האחדירים, התשמ"ג-1982¹⁸, קביעה בהסכם ולפיה כל סכום יידונן לפי דין תורה לא תיחס בתנאי מפקח בחזקה אחת.
49. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתירהה למפקח, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי דרכי הבירור הדין או בדיני ראיות; לשם בירור תלונה כאמור, ראש המפקח לדרוש כל ידיעת מסמך כאמור בסעיף 65(א)(2).
- (ב) המפקח יביא את התלונה לידיעת מי שהتلונה עליו ויתן לו הזדמנויות סבירה להшиб עלייה.
50. (א) מצא המפקח שהتلונה הייתה מוצדקת, יודיע על כך למתלוון ולמי שהتلונה עליו; המפקח רשאי לפרש בתשובתו את תמצית מצאו וראשו להורות למי שהتلונה עליו לתקן ליקוי שהעללה הבירור, בין למקרה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה.
- (ב) מצא המפקח שהتلונה אינה מוצדקת, או שאינה ראוייה לבירור, יודיע על כך למתלוון ולמי שהتلונה עליו, וראשו הוא לפרש בתשובתו את תמצית מצאו.
- (ג) העלה הבירור חשד שנבעה עבריה פלילתית, יביא המפקח את העניין לידיעת היועץ המשפטי לממשלה.
- ### פרק ט': שמייה על יכולת לקיום התcheinויות ועל ניהול תקין
51. (א) סבר המפקח כי מוסד לגמилות חסדים עשה בעסקיו בדרך הפגעת או העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התcheinויות או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח למוסד לגמилות חסדים הودעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרosh את תיקונים או מניעת פגיעתם במשך תקופה שיקבע בהודעה, ויתן לו הזדמנויות להגיש בתוקף תקפה, או בתוקף תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את העורתיו והשגותו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונג.
- (ב) הגיע מוסד לגמилות חסדים העורתיו והשגותו כאמור בסעיף קען (א), יהליט בהן המפקח סמוך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלטתו למוסד לגמилות חסדים, ואם דרש את תיקונים של הפגמים או מניעת פגיהם – יקבע בהחלטתו את התקופה שבה על המוסד לגמилות חסדים לעשות כן.
52. סבר המפקח, לאחר תום התקופה שקבע בהודעתו לפי סעיף 51, כי מוסד לגמилות חסדים לא תיקן את הפגמים שעלו בהם הודיעו לו לפי הסעיף האמור או לא מען את פגיהם, או היה סבור, לאחר שנתן למוסד לגמилות חסדים הזדמנויות להשמע או להגיש את העורתיו והשגותו, שיש צורך לנתקוט אמצעים כדי למנוע מהמוסד לגמилות חסדים שלא לקיים את התcheinויות או לפגוע בליך או במלחמות או במלחמות באמצעותו שליטה בו, ראשיו הוא, לאחר התיעצות עם הוועדה, להורות למוסד לגמилות חסדים שימנע מסוגי פעולות שיפורשו באוותה הוראה.

¹⁸ ס"ח התשמ"ג, עמ' 8.

53. (א) סבר המפקח, לאחר התיעצות עם הוועדה המיעצת, כי מוסד לגמилות חסדים או נושא משרה בו נהוג בדרך הפגעת או העולה לפגעה פגיעה ממשמעותית בניהול התקין של עסקיו, או לפגועVICLTO לקיים את התחייבותו, רשאי הוא, לאחר שניתנה למוסד לגמилות חסדים הודמנות סבירה להشمיע או להגיש את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמייכו לכך מבין עובדיו, להתחייב מוסד לגמилות חסדים כל הוראה מן ההוראות המפורטות בסעיף 52, ו רשאי הוא, באישור השר –

(1) להתלהות או להגביל את סמכותו של נושא משרה או עובד אחר של המוסד לגמилות חסדים;

(2) להשעות נושא משרה במוסד לגמилות חסדים לתקופה שיורה, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו הודמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמייכו לכך מבין עובדיו;

(3) לעניין מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד – למנוט מפקח מיוחד למוסד לגמилות חסדים שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 55;

(4) לעניין מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד – למנוט מנהל מורשה שנינהל את עסקי המוסד לגמилות חסדים כאמור בסעיף 56; מינוי כאמור יעשה לאחר התיעצות עם הרשם.

(ב) סבר המפקח כי בנסיבות העניין טובת הציבור מחייבת עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) בלבד, רשאי הוא, באישור השר, לפעול מיד, ובבד שיביא את העניין לפני הוועדה המיעצת סמוך ככל האפשר לאחר הפעולה, וייתן למוסד לגמилות חסדים הודמנות סבירה לטעון את טענותו.

54. פעולה כלפי צד אחר בגין הוראות שניתנו לפי סעיף 52 או 53, שעשה מוסד לגמилות חסדים או מי שסמכותו לעשות את הפעולה הותלה או הוגבלה או מי שהושעה או שהועבר מתפקידו על פי הוראה כאמור – לא תהיה בטלת מטעם זה בלבד.

55. (א) מפקח מיוחד שהתמנה לפי סעיף 53 יפקח על פעולות הדירקטוריון של המוסד לגמилות חסדים ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מата המפקח.

(ב) המפקח רשאי להתריר למפקח מיוחד להעסיק בני אדם אחרים לשם מילוי תפקידיו.

(ג) על מינויו מפקח מיוחד יחולו הוראות סעיף 345(א), (ד), (ה) ו(ו) לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

(ד) המפקח רשאי להורות למוסד לגמилות חסדים לשלם למפקח המיוחד ולבני אדם שעסיק selber והוצאות סבירים כפי שיורה המפקח, ואם היו המפקח המיוחד או בני האדם שהעסיק עובדי המדינה, רשאי המפקח להורות כי השבר ישולם לאוצר המדינה.

56. (א) מנהל מורשה שהתמנה לפי סעיף 53(א)(4) ינהל את עסקיו המוסד לגמилות חסדים לפי הוראות שיקבל מата המפקח.

(ב) בלי לפגוע בהוראות סעיף קטן (א), למנהל מורשה יהיו כל הסמכויות והתקידים שיש לנושא משרה במוסד לגמилות חסדים, לדירקטוריון שלו, לעובדות הדירקטוריון שלו ולדוקטוריות שלו, על פי מסמכי ההתאגדות של המוסד לגמилות חסדים והחלטות שהתקבלו בו כדין; כל עוד מלא מנהל מורשה את תפקידו לא ימלאו הדירקטוריון, ועדותיו וחבריו את תפקידיהם ולא ישמשו בסמכויותיהם.

(ג) המנהל המורשה מוסמך באישור המפקח שיינתן לאחר התייעצות עם רשם העמותות, להעביר את נכסיו והתחייבויותיו של המוסד לגמiliות חסדים, כולם או חלקם, למוסד לגמiliות חסדים אחד, שהסכים לבן.

(ד) (1) המנהל המורשה רשאי, באישור המפקח, להורות כי בתוקף תקופה שלא תעללה על עשרה ימים מיניוו לפי סעיף 35(א)(4) לא יקיים המוסד לגמiliות חסדים התחייבויות שמועד קיומן חל באותה תקופה או קודם לבן.

(2) המפקח רשאי להאריך את התקופה האמורה בפסקה (1) בעשרה ימים נוספים אם הדוע כ谈到 בפסקה (ה) על כוונתו לבטל את רישיונו של המוסד לגמiliות חסדים, וудין לא חלפה התקופה שבה רשאי הדירקטוריון להגיש את טענותיו, או לא נתן בית המשפט צו לפירוק בעל הרישון או לבינוס נכסיו.

(3) המנהל המורשה יביא לידיית הציבור כל הוראה שניתנה לפי פסקאות (1) או (2) סמוך ככל האפשר לאחר ניתנתה.

(4) המוסד לגמiliות חסדים, המנהל המורשה או המפקח לא ישאו בכל אחריות בשל מהן הוראה לפי סעיף קטן זה או בשל אי-ימילוי התחייבות לפיה.

(ה) ביקש המפקח לבטל את רישיונו של המוסד לגמiliות חסדים שמונה לו מנהל מורשה, ניתן לדירקטוריון של המוסד לגמiliות חסדים הזדמנות סבירה להגיש או להشمיע את טענותיו לפניה.

(ו) המפקח רשאי להורות למוסד לגמiliות חסדים לשלם למנוהל המורשה שכר והוצאות כפי שיקבע המפקח, ואם היה המנהל המורשה עובד המדינה, רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.

57. מונה מפקח מיוחד או מנהל מורשה לפי הוראות סעיף 53, יהיה כל גושא משרה במוסד לגמiliות חסדים, בין שניתנה לגבי לפי העסף האמור הוראת התליה או האבלת סמכות המיחודה ולמנהלה המורשה או הוראת השעה או שהועבר מתפקידו ובין שלא, וכן כל אדם אחר המועסק אצל המוסד לגמiliות חסדים, חייבים, לפי דרישת המפקח המ מיוחד או המנהל המורשה, למסור לו או לשלוחו 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.

58. החלטה של אסיפה בעלי אמצעי שליטה במוסד לגמiliות חסדים, שאינה מתיישבת עם האסיפה האמור בפרק זה או עם פוליה שנשתה או הוראה שניתנה על פיו, לא תהיה לה תוקף.

פרק י': **חיסול עסקיו של מוסד לגמiliות חסדים**

59. מוסד לגמiliות חסדים שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עסקוק מסוים, שנפתחו נגדו הליכי פירוק או פשית רגל או שלא עסק בתחום שירותים בשירות שנתיים רצופות, יודיע על כך למפקח בתוקף שבעה ימים.

60. החליט מוסד לגמiliות חסדים על פירוקו או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עסקוק מסוים, רשאי המפקח, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייניו לקוחותיו של מוסד לגמiliות חסדים –

- (1) להורות למוסד לגמiliות חסדים לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים;
- (2) לפנות לבית המשפט בבקשתו למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו.

- חיסול עקב
בittel רישון
61. (א) מוסד לגמилות חסדים שרישינו בוטל יחס את עסקיו בישראל בתחום העיסוק שהרישון לגביו בוטל.
- (ב) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לקוחותיו של מוסד לגמилות חסדים שרישינו בוטל, להורות לו לפעול בדרך מסוימת בחיסול העיסוקים.
- (ג) לא חישל מוסד לגמилות חסדים שרישינו בוטל את עסקיו בתוך זמן סביר, רשאי בית המשפט, לבקשת המפקח, למנוט כנוס נכסים לרכשו, כולל או חלקן, או לצעות על פירוק.
- פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי**
- הגדירות – פרק י"א 62. בפרק זה –
- "חפץ" – בהגדרתו בפקודת מעוצר וחיפוש;
- "מסמרק" – לרובות פلت בהגדרתו בחוק המحاسبים, התשנ"ה-1995¹⁹;
- "פקודת מעוצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעוצר וחיפוש) [נוסח חדש]. התשכ"ט-1969²⁰.
63. המפקח או מי שהוא הסמרק לכך רשאי לדרש מכל מוסד לגמилות חסדים ומכל נושא משרה בו למסור לו כל ידיעה ומסמרק הנוגעים לעסקיו ולהראות לו או לנציגו כל פנקס. חשוב, תעודה או מסמך אחר שברשותו הנוגעים לעסקיו.
64. (א) המפקח יסמיך מבין עובדי מושדרו פקחים לשם הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 65 ו-66 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).
- (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 מעתיתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסתמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עבורי הפלילי;
 - (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שייהו נתנות לו לפי סעיפים 65 ו-66, כפי שקבע השר בהסכמות השר לביטחון הפנים;
 - (3) הוא עומד בתנאי CISROOT נספחים, כפי שהורה השר בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים.
65. (א) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה רשאי המפקח או מסמך פיקוח –
- (1) לדרש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותה;
 - (2) לדרש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסマー הנוגעים לעסקי אדם שהזמין זה חל עליו, או הנוגעים להפרה לפי חוק זה;
 - (3) להיכנס למקום שיש לו יסוד להניח כי פועל בו מוסד לגמилות חסדים, ובבלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט.
- (ב) התעורר חשד לביצוע עבירה לפי חוק זה לעניין עסק במתן שירותים פיקודין ואשראי בלאריבית, בהגדותם בפרק א', רשאי המפקח או מסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור; על תיפויה לפי פסקה זו יהולו הוראות הפרק הרוביעי לפקודת מעוצר וחיפוש, בשינויים המוחוביים.

¹⁹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.

²⁰ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 12, עמ' 284.

.66 (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצע הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק סמכויות בירור מינהלי זה החלת לביו (בטעיף זה – מפר והפרה, בהתאם), רשיי המפקח, מנומותים שיירשוו, להתייר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 65 –

(1) לבקש משופט של בית משפט השלום לתת צו לאדם, שלפי ההנחה נמצא בחוקתו או ברשותו חפץ או מסמך הדורש לצורך בירור הפרה, 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 יעשה למועד סביר ולמקום שיתואם עם המפה.

(ב) לא ניתן צו לפי סעיף קטן (א)(1) אלא אם כן התקאים אחד מכל:

(1) האדם שלגביו ניתן הצו נדרש על ידי מוסמך הפיקוח להציג לו את החפץ או המסמך, ולא הציגו;

(2) דרישת כאמור בפסקה (1) עלולה לפגוע בכירור ההפרה בשל חשש להעלמת ראייה או לפגיעה בה.

(ג) זמן המפר לפי סעיף קטן (א)(2), יודיע מוסמך הפיקוח למפר שזמןן, לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרתים ישאל, המפר שומן וישיב לשאלות שנשאל, ותשובהתו לא ישמשו כראייה בהליכים פליליים ובהליכים אורחיים נגדו.

.67 חובת הודהות המפקח או מוסמך פיקוח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי סעיפים 65 ו-66 אלא בעת מילוי תפקידו ואם הוא עונד באופן גלוי-tag המזהה אותו ואת תפקידו וכן יש בידו תעודה המעידת על תפקידו ועל סמכויותיו, שאוותה יציג לפי דרישתה; תעודה באמור של מוסמך פיקוח, תהיה חותמה בידי המפקח.

.68 (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון למתן שירותים פיקדון למניעה של עסקו ואשראי בלבד ריבית עוסק או עומד לעסוק במתקן שירותים אלה, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.

(ב) המפקח לא יצווה כאמור בסעיף קטן (א) אלא לאחר שקיבל את אישור בית משפט השלום לבן, ובהתקיים אחד מכל:

(1) המפקח דרש מאותו אדם להפסיק את העיסוק או להימנע ממנו, בתוך תקופה שהורה בדרישה, והואו אדם לא עשה כן;

(2) טובת הציבור מחייבת לצוות על הפסיקת העיסוק או הימנעות ממנו, בלבד דיחוי.

(ג) המפקח יפרסם באתר האינטרנט שלו את נוסח הצו, סמוך לאחר שניתן; הוגשה בקשה לביטול הצו לפי סעיף קטן (ד). יפרסם המפקח גם את דבר הבקשתה.

(ד) הוראה את עצמו נפגע מצו שהוצע לפי סעיף זה רשיי להגיש לבית משפט השלום בקשה לביטולו בתוך 30 ימים מזמן הצו.

פרק י"ב: עיזום בספי

סימן א': הטלת עיזום בספי

הדרות – פרק י"ב

.69 – פרק זה –

"הסכם הבסיסי" –

(1) לעניין מוסד לגמילות חסדים שהוא תאגיד –

(א) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 5,000 שקלים חדשים;

- (ב) אם הוא בעל רישיון מורה – 20,000 שקלים חדשים.
- (2) לעניין בעל עניין במוסד לגמilot חסדים שהוא תאגיד – 8,000 שקלים חדשים;
- (3) לעניין נושא משרה במוסד לגמilot חסדים – 5,000 שקלים חדשים;
- (4) לעניין מוסד לגמilot חסדים שהוא יחיד – 5,000 שקלים חדשים;
- "מוסד לגמilot חסדים" – בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי בלבד, לרבות מי שרישינו בוטל וחולות עליה הוראות סעיף 23(א).
70. (א) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשיי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 8,000 שקלים חדשים ליחיה, ואם הוא תאגיד – 40,000 שקלים חדשים:
- (1) יחיד וכן עמוות או חברה לתועלת הציבור שאינו תאגיד בנקאי, שעסוק במתן שירות פיקדון ואשראי בלבד, בהיקף פעילות העולה על היקף פעילות מזערוי אך איןנו עולה על היקף פעילות בנקאי, בלבד רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי בלבד, בגין הוראות סעיף 13(א);
- (2) מי שלשלט במוסד לגמilot חסדים שהוא תאגיד או היה בעל עניין במתן שירותים כאמור, בלבד היתר מאת המפקח, בגין הוראות סעיף 25.
- (ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשיי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:
- (1) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4;
- (2) מוסד לגמilot חסדים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בגין הוראות סעיף 13(א);
- (3) מוסד לגמilot חסדים שלא הודיע למפקח על שיינוי של בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך שהוגש נגדו כתב אישום, בגין הוראות סעיף 22;
- (4) מי שפועל בגין להנאים שנקבעו בהיתר שקיביל, לפי הוראות סעיף 25;
- (5) מחזק אמצעי שליטה במוסד לגמilot חסדים מכוח העברה על פי דין שלא מילא אחר הוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 28(ב) או (א);
- (6) מחזק אמצעי שליטה במוסד לגמilot חסדים שהוא תאגיד שלא מסר דיווח בהתאם להוראות לפי סעיף 29;
- (7) מוסד לגמilot חסדים שמניה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בגין הוראות סעיף 30;
- (8) נושא משרה במוסד לגמilot חסדים שכיהן בגין הוראות סעיף 30;
- (9) מוסד לגמilot חסדים שבדיקטוריוון שלו מכנים פחות משלושה חברים, בגין הוראות סעיף 32(א);
- (10) מוסד לגמilot חסדים או דירקטורי שפהר הוראה מההוראות שהורה המפקח לפי סעיף 32(ב);
- (11) מוסד לגמilot חסדים בעל רישיון מורה שלא מינה רואה חשבון מבקר, בגין הוראות סעיף 33(א), שלא מסר למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר בהתאם להוראות סעיף 33(ב), או שמניה רואה חשבון מבקר או לא הפסיק את כהונתו, בגין הוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 31(ב) או (א) כפי שהוחלו בסעיף 33(ב);

- (12) רואה חשבון מבקר שלא מסר הודעה על הפרה לנושא משרה אחראי לפי סעיף 35 או למפקח, בגיןו להוראות סעיף(ג);
- (13) מוסד לגמiliות חסדים שמנה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בגיןו להוראות סעיף(א), וכן נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים שכיהן בגיןו להוראות הסעיף האמור;
- (14) מוסד לגמiliות חסדים, נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים או בעל תפקיד אחר שהפר הוראה מההוראות שקבע השר לפי סעיף(ב);
- (15) נושא משרה אחראי לפי סעיף 35, שלא קבוע כללים ונוהלים או לא מינה אחראי להטמעתם ולפיקוח על קיומם, בגיןו להוראות סעיף(ג);
- (16) מוסד לגמiliות חסדים שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 37;
- (17) מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאgia, שעסוק בעיסוק שאינו כאמור בסעיף 38;
- (18) מוסד לגמiliות חסדים שליטה בתאגיה, או היה בעל עניין בו, ללא אישור מנת המפקח, בגיןו להוראות סעיף(ג);
- (19) מוסד לגמiliות חסדים שלא הגיע דוח או הודעה בהתאם להוראות לפי סעיף 40;
- (20) מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד בעל רישיון מוחרב, שלא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית את הפרטים הדורושים, בגיןו להוראות סעיף(א);
- (21) מי שנכח או העביר באסיפה כללית של מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד ולא מסר למפקח פרטיים, לפי דרישתו, בגיןו להוראות סעיף(ב);
- (22) מוסד לגמiliות חסדים שעשה דבר העול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בגיןו להוראות סעיף(ב);
- (23) פרסום פרטמת מטעה בגיןו להוראות סעיף(ב);
- (24) מוסד לגמiliות חסדים שהפעיל השפעה בלתי הוגנת בגיןו להוראות סעיף(ב), למעט פסקה (6) שבו;
- (25) מוסד לגמiliות חסדים שהתקשר בעסקה של הפקדה עם קטן בגיןו להוראות סעיף(א);
- (26) מוסד לגמiliות חסדים שפרסם פרסום המכוננת לקטינים בגיןו להוראות סעיף(ב);
- (27) מוסד לגמiliות חסדים שלא גילתה ללקוח פרט מהותי לפי הוראות סעיף(א), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף(ב);
- (28) מוסד לגמiliות חסדים שכורת חזה בכתב ולא נתן ללקוח הוזמנות סבירה לעיין בחזזה, או לא מסר לו עותק כאמור בסעיף(א), או שלא צין בו את הפרטים הנדרשים, בגיןו להוראות שקבעו לפי סעיף(ב);
- (29) מוסד לגמiliות חסדים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת המפקח, בגיןו להוראות סעיף(א);
- (30) מוסד לגמiliות חסדים שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 51;
- (31) מוסד לגמiliות חסדים שלא מסר הודעה על חיסול עסקיו כאמור בסעיף 59;

(32) מי שלא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיכו לכך, לפי דרישתו, בגיןוד להוראות סעיף 63;

(33) מי שלא מסר למפקח או למוסמך פיקוח ידיעה או מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיף 65(א)(2);

(34) מוסד לגמiliות חסדים שלא שמר מסמכים בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 95.

(ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום בספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפלי הסכום הבסיסי:

(1) מוסד לגמiliות חסדים שעסוק במתן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית בהיקף פעילות נרחב ללא רישיון מורה; בגיןוד להוראות סעיף 3(ב) או (ג);

(2) מי שרישינו בוטל והפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 23;

(3) מוסד לגמiliות חסדים שהחון העצמי שלו נזוק מהחון העצמי המוערי או אינו חופשי משעבד או מעיקול, בגיןוד להוראות סעיף 36;

(4) מוסד לגמiliות חסדים או נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד, שלא בעל בהתאם להוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 52 או 53;

(5) מוסד לגמiliות חסדים או נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים, שלא מסר למפקח המיחדר או למנהל המורשה ידיעה או מסמך שנדרש למסרים, בגיןוד להוראות סעיף 57;

(6) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 60 או 61(ב);

(ד) על אף האמור בסעיפים קטענים (ב) ו-(ג)

(1) לא יוטל עיצום בספי על עובד זוטר; בסעיף קטן זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר במוסד לגמiliות חסדים, שאינו נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים ואין עובדים הכפופים לו, למעט יחיד בעל רישיון לפי חוק זה;

(2) לא יוטל עיצום בספי על עובד שכיר במוסד לגמiliות חסדים שאינו נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים ואני עובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חריג מנהלים של המוסד לגמiliות חסדים או מהוראה של הממונה עליו.

.71 (א) נוכח המפקח כי נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד הפר הוראה שבשלה ניתן להטיל עליו עיצום בספי כאמור בסעיף 5(ב) או (ג) או שמוסד לגמiliות חסדים הapr הוראה כאמור בסעיף 5(ב)(13). ידרוש ממנו, בטרם יטיל עליו עיצום בספי כאמור, לתקן את ההפרה, ויתרתו בו, בכתב, כי אם לא תתוון ההפרה בתוך 45 ימים ממועד מסירת ההודעה לפי סעיף קטן זה תימסר לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 72; הודעה לפי סעיף זה תימסר בדו"ר רשות עם אישור מסירה.

(ב) לא תיקן נושא משרה או המוסד לגמiliות חסדים את ההפרה כאמור בסעיף קטן (א), רשאי המפקח להטיל עליו עיצום בספי לפי הוראות פרק זה.

.72 (א) יהיה למפקח יסוד סביר להניח כי אדםapr הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 5(ב) (פרק זה – המapr), ובכוונתו להטיל עליו עיצום בספי לפי אותו סעיף, ימסור למapr הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום בספי (פרק זה – הודעה על כוונת חיוב); הודעה לפי סעיף זה תימסר בדו"ר רשות עם אישור מסירה.

(ב) בהודעה על כוונת חיוב יצין המפקח, בין השאר, את אלה:

דרישה לתיקון הapr מנושא משרה או בקשר בגיןוד עניינים

- (1) המעשה או המחדל (בפרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה;
- (2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לתשלומו;
- (3) זכותו של המפרט לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, בהתאם להוראות סעיף 73;
- (4) סמכות להוציא על סכום העיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפני הוראות סעיף 57, והמועד שמננו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין הסעיף האמור.
- (ג) מפרט שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב זכאי לקבל לידיו את כל המידע הנוגע להפרה שלדעת המפקח נהוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 74 ואין מנעה גלגולתו על פי כל דין; מידע כאמור יועמד לרשות המפרט אצל המפקח ממועד מסירת ההודעה כאמור.
73. (א) מפרט שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב לפני הוראות סעיף 72 ורשייתו 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 ולענין סכומו, בתוך 50 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשיית המפקח להאריך את התקופה האמורה בתקופת נוספת של לפחות 30 ימים.
- (ב) במהלך הדיון בהפרה ינוהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והתרחש בדיון, והנוגע להליך; המפרט זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכן עותק של הפרוטוקול.
74. (א) המפקח ייחליט לאחר שקל את העונשו שנקבעו לפי סעיף 73, אם להטיל על המפרט עיצום כספי, ורשייתו להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 76.
- (ב) החליט המפקח לפי סעיף קטן (א) –
- (1) להטיל על המפרט עיצום כספי – ימסור לו דרישת, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבאה יצין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המודכן ואת התקופה לתשלומו;
- (2) שלא להטיל על המפרט עיצום כספי – ימסור לו הודעה על כך, בכתב.
- (ג) בדרישת התשלומים או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המפקח את נימוקי החלטתו.
- (ד) לא טען המפרט את טענותיו לפני הוראות סעיף 73, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, בדרישת תשלום שנמסרה למפרט במועד האמור.
75. (א) בהפרה נמשכת ייוסוף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמשים להפרה חוזרת שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.
- (ב) בהפרה חוזרת ייוסוף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 50, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבסלה הוטל על המפרט עיצום כספי או שבסלה הורשע.
76. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמור מהסכוםים הקבועים בפרק זה, אלא לפחות סעיף קטן (ב).
- (ב) השה בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים, נسبות ושיקולים שבשליהם יהיה ניתן להטיל עיצום כספי בסכום הנמור מהסכוםים הקבועים בפרק זה, ובשיעוריהם שיקבע.

<p>(א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת התשלום, ולגבי מ퍼 שלא טען את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיך לכך בהתאם להוראות סעיף 74(ד) – ביום מסירת ההודעה על כוונת היוב; הוגש ערעור לבית המשפט לפי סעיף 87 ועוכב תשלוםו של העיצום הכספי בידי המפקח או בית המשפט – יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.</p> <p>(ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 69 ו-70 יתעדכנו ב-1 בינוואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור שינוי המדריך היודע ביום העדכון לעומת עומר המידד שהיה ידוע ב-1 בינוואר של השנה הקודמת; הסכומים האמורים יוגלו ככלותם הקרוב שווה מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחיירים לצרכן שມפרטת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.</p> <p>(ג) המפקח יפרנס בראשות הורעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).</p>	<p>סכום מעודכן של העיצום הכספי</p>
<p>78. המ퍼 ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 74.</p>	<p>המועד לתשלום העיצום הכספי</p>
<p>79. לא שילם המ퍼 עיצום כספי במועד, ייווסף על העיצום הכספי, לתקופת הפיגוע הפרשי העמודה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961²¹ (בפרק זה – הפרשי העמודה וריבית), עד לתשלומו.</p>	<p>הפרשיות העמדת ריבית גביה</p>
<p>80. עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גביותו יהולו הוראות חוק המרכז לגביית קנסות אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995²².</p>	<p>הודעה על האפשרות להגשת התחיה ועירובן</p>
<p>81. היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי פרק זה כאמור בסעיף 70, והתקיימו נסיבות שקבע המפקח, בנהלים, באישור היועץ המשפטי לממשלה, רשאי הוא להמציא למפר, במקום הודעה על כוונת היוב, הורעה שלפיה באפשרותו להגיש למפקח כתוב התחיה ועריכון לפי הוראות סימן זה, במקום שיוטל עליו עיצום כספי לפי הוראות סימן א'; בסעיף זה, "הយוץ המשפטי לממשלה" – לרבות משנה לוועץ המשפטי לממשלה שהוא סימן זה.</p>	<p>תנאי התחיה ועירובן גובה העירובן</p>
<p>(א) בכתב התחיה ורישיון המפר להפסיק את הפרת ההוראה כאמור בסעיף 81, ולהימנע מהפירה נוספת במשך של אותה הוראה, בתוך תקופה שיקבע המפקח ושותplitה ביום מסירת כתוב התחיה, ובכלך שהתקופה האמורה לא תעלה על שניםיים (בפרק זה – תקופת התחיה).</p> <p>(ב) המפקח רשאי לקבוע בכתב התחיה תנאים נוספים שעל המפר להתחייב ולעימוד בהם בתקופת התחיה במטרה להקטין את הנזק שנגרם מיההפרה או למנוע את היישנותה.</p> <p>(ג) נוטף על כתב התחיה ורישיון המפר להטיל על המפר בשל אחת הפרה, בהתחשב בקיים של מקרים, שהמפקח היה רשאי להטיל על המפר בשל אחת הפרה, בהתאם לנסיבות של מקרים, נסיבות ושיקולים שנקבעו לפי סעיף 76(ב).</p>	<p>תוצאת הגשת כתב התחיה ועירובן או אי-הגשתם</p>
<p>83. הגיע למפקח כתב התחיה ורישיון לפי סימן זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת ההוראה כאמור בסעיף 81, לא יוטל עליו עיצום כספי בשל אחת הפרה; לא הגיע המפר למפקח כתב התחיה ורישיון בתוך תקופה האמורה, ימעזיא לו המפקח הורעה על כוונת היוב בשל אחת הפרה, לפי סעיף 72.</p>	<p>תוצאת הגשת כתב התחיה ועירובן או אי-הגשתם</p>

²¹ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

²² ס"ח התשנ"ה, עמ' 170.

- .84. (א) הגיש המפר כתוב התחייבות ועירובון לפי סימן זה והפר תנאי מתנאי התחייבות, הפרת התחייבות כמפורט בפסקאות שללן, יחולו ההוראות המפורטוות באותו פסקאות, לפי העניין:
- (1) המשיך המפה במהלך תקופת התחייבות, להפר את ההוראה ששל הפרה נתן את כתוב התחייבות – יחולט המפקח את העירובון וימצא למפר דרישת תשלום בשל ההפרה הנמשכת כאמור בסעיף 75(א);
 - (2) חור המפר והפה, במהלך תקופת התחייבות, את ההוראה ששל הפרה נתן את כתוב התחייבות – יראו את ההפרה הנוספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 75(ב), ויהולו הוראות אלה:
- (א) המפקח ימצא למפר הודה על כוונת חיוב בשל ההפרה חוזרת;
- (ב) שלח המפקח דרישת תשלום בשל ההפרה החוזרת לפי הוראות סעיף 74(ב)(1) או שהמפר לא טען את טענותיו לפני המפקח לעניין אותה הפרה כאמור בסעיף 74(ד), יחולט המפקח את העירובון נוספת על הטלת העיצום הכספי בשל ההפרה חוזרת;
- (3) הפר המפר תנאי מהנתנים הנוספים שנקבעו בכתב התחייבות כאמור בסעיף 82(ב) – יחולט המפקח את העירובון, לאחר שנתן למפר הזדמנות לטען את טענותיו, בכתב, לעניין זה.
- (ב) לעניין פרק זה יראו בחילוט העירובון לפי הוראות סעיף זה, כהטלה עיצום כספי על המפר בשל ההפרה שלגיביה ניתן העירובון.
- (ג) הופר תנאי מתנאי התחייבות כאמור בסעיף זה, והפר המפר עם נספת את ההוראות בשל הפרה נתן את כתוב התחייבות, לא ניתן לו המפקח להגיש כתב התחייבות נוספת לפי הוראות סימן זה בשל אותה הפרה.
- .85. עמד המפר בתנאי כתב התחייבות שמסר לפי סימן זה, יוחזר לו, בתום תקופת השבת עירובון התחייבות, העירובון שהפקיד; העירובון, למעט אם היה ערבות בנקאית, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום הפקתו עד יום החזרתו.
- סימן ג': הוראות שונות**
- .86. על מעשה אחד מהוועדה הדרה של ההוראה מההוראות לפי חוק זה המנווות בסעיף 76 ושל ההוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מעיצום כספי אחד.
- .87. (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 הדרעה על ההחלטה.
- (ב) אין בהגשת הערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הסכימים לכך המפקח או שבית המשפט הורה על כך.
- (ג) החלטת בית המשפט לקבלת עירעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר תשלום העיצום הכספי או הופק עירובון לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי או על החזרה בעירובון, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר חזרה או יוחזר העירובון, לפי העניין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלוםם או הפקתו עד יום החזרתו.
- .88. (א) על אף האמור בכל דין ובבלתי לגרוע מההוראות סעיפים 262 עד 264 לחוק החברות – איסור שיפוי וביתוח

- (1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיצום כספי שיוטל עליו לפि פרק זה, והתקשות בחוזה לבתו כאמור – בטלה;
- (2) מוסד לגמилות חסדים שהוא תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על אדם אחר לפוי 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 לתשלומים או לשיפוי כאמור – בטלה.
- (ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפטות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניין, לרבות הוצאות הדריניות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולDOBוטה בדרך של שיפויו מראש.
- (2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לבתו לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתקנון התאגיד הוראה המතירה זאת.
89. המפקח הראשי לקבוע כי יראו מי שהפר הוראה זהה כלפי כמה ל��וחות, כמציע הפרה אחת, אם הפרה נעשתה בפרק זמן קצר, בנסיבות אחד או בשל אותו גורם.
90. (א) הטיל המפקח עיצום כספי לפי פרק זה, יشكול אם לפרסם את הפרטים הללו באתר האינטרנט של המפקח, בדרך שתבטיח שקיים לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת החלטה להטיל עיצום כספי:
- (1) דבר הטלת העיצום הכספי;
 - (2) מהות הפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ה特朗ה;
 - (3) סכום העיצום הכספי שהוטל;
 - (4) אם הופחת העיצום הכספי – הנסיבות שבשלן הופחת סכום העיצום הכספי ושיעורי ההופחתה;
 - (5) פרטים על המפה, הנוגעים לעניין;
 - (6) שמו של המפר – אם הוא מוסד לגמилות חסדים.
- (ב) הוגש ערעור לפי סעיף 87 יפרסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוצאתו.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א)²³, המפקח רשאי לפרסם את שמו של מפר שהוא יחיד שאינו מוסד לגמилות חסדים, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת העיבוה.
- (ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם המפקח פרטים לשם בגין מידע שרשota ציבורית מנועה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998²⁴, וכן רשאי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה, שהם בגין מידע שרשota ציבורית אינה חייבה 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 דרכיהם נספנות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.
91. (א) תשלום עיצום כספי או מתן כתוב התחייבות ועירובון לפי פרק זה לא יגרעו מחוריות הפליליות של אדם בשל הוראה מההוראות לפי חוק זה והמנויות בסעיף 70, המהווה עבריה.

הפרת הוראה זהה
כלפי כמה ל��וחות

פרסום

שמירת אחירות
פלילית

(ב) שלח המפקח למפר הودעה על כוונת חיוב או הודעה על האפשרות להגיש התchieיות ועירובון 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 יעוזם כספי או הפקיד עירובון, יוחזר לו הסכום ששולם או העירובן שהופקד בתוספת הפרשי העמלה וריבית, למעט אם היה ערבota בנקאית, מיום תשלום הסכום או יום הפקדת העירובון, עד יום החזרתו.

פרק י"ג: עונשין

92. (א) אלה דינים מס' 18 חודשים או כפל הकנס הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין, עונשין, ואם נבערה העבירה בידי תאגיד – כפל הকנס האמור:

(1) יחיד וכן עמותה או חברה לתוכעלת הציבור שאינן תאגיד בנקאי, שעסקו בתחום שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, בהיקף פעילות העולה על היקף פעילות מוצר או אין עולה על היקף פעילות בנקאי, בלבד רישויו למתן שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, בגין ההוראות סעיף 13(א);

(2) מוסד לגמiliות חסדים שעסוק בתחום שירות פיקדון ואשראי בלבד ריבית, בהיקף פעילות נרחב בלבד רישויו מורה, בגין ההוראות סעיף 13(ב) או (ג);

(3) מי שלשלט במוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בаг, בלבד היתר מאות המפקח, בגין ההוראות סעיף 25;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה במוסד לגמiliות חסדים לאחר בירודו שהנuber זוקק להיתר ואין בידו היתה, בגין ההוראות סעיף 26.

(ב) אלה דינים מס' שנה או כפל הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין, ואם נבערה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) מוסד לגמiliות חסדים שעשה דבר העולל להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בגין ההוראות סעיף 42;

(2) מוסד לגמiliות חסדים שהתקשר בעסקה של הפקדה עם קtiny, בגין ההוראות סעיף 45(א);

(3) מי שכיהן כנושא משרה או כעובד אחר במוסד לגמiliות חסדים אף שהותלה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי הוראות סעיף 55, או כיין כנושא משרה במוסד לגמiliות חסדים אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי ההוראות אותו סעיף.

(ג) אלה דינים מס' שישה חודשים או הকנס הקבוע בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין, ואם נבערה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) מוסד לגמiliות חסדים שעשה דבר העולל לפגועVICULTOR שלקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמי, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו, בגין ההוראות סעיף 44;

(2) מוסד לגמiliות חסדים שלא גילתה ללקוח פרטי מהותי לפי ההוראות סעיף 46(א), או הפר חובה לעניין גינוי נאות שנקבעה לפי ההוראות סעיף 46(ב).

<p>(א) נושא משרה במוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד חיב לפפקח ולעשות כל שנייתן למניעת עבירה לפי סעיף 92 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו דין – מחצית הקנס הקבוע ליחיד בשל אותה עבירה.</p> <p>(ב) עבירה עבירה לפי סעיף 92 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 שנייתן כדי למנוע את העבירה.</p> <p>(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פועל בתחום, או בעל תפקיד אחר האחראי לטעם התאגיד על התהום שבו בוצעה העבירה, ולענין עבירה לפי סעיף 92(א)(1) עד (3) – גם דירקטוריון.</p>	<p>אחריות נושא משרה בתאגיד</p>
<p>פרק י"ד: הוראות שונות</p> <p>94. המפקח, עובד המכפוף לו או מי שפועל מטעמו, וכן חבר הועדה, 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 היליך פלילי או לפי צו בית משפט.</p>	<p>טודיות</p>
<p>95. המפקח רשאי לחתם הוראות לעניין שמירת מסמכים בידי מוסד לגמiliות חסדים ובכלל זה לעניין אופן השמירה ותקופת השמירה, והוא רשאי לחתם הוראות כאמור דרך דרכו בלבד או לסוגים מסוימים של מוסדות לגמiliות חסדים.</p>	<p>שמירת מסמכים</p>
<p>96. על אף האמור בסעיף 94, המפקח רשאי לפרט נתונים בדבר סכומים ושיעוריים שלعمالות שוגבים מוסדות לגמiliות חסדים בעקבות שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות.</p>	<p>פרסום נתוני عملות</p>
<p>(א) על אף האמור בסעיף 94 –</p> <p>(1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת במסמזהה בסעיף 29 לחוק אישור הלבנת הוגן, למוניה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, לרשות נירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק נירות ערך לרשות, לבנק ישראל ולמפקח על הבנקים (בסעיף זה – הגוף הנעבר), וב└בר שנוכח כי הידיעה או המסמר מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;</p> <p>(2) מצא המפקח כי מוסד לגמiliות חסדים פועל בגנו לסעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים;</p> <p>(3) מצא המפקח כי היקף הפעולות של מוסד לגמiliות חסדים הוא היקף פעילות בנקאי כהגדרתו בסעיף 1, יודיע על כך למפקח על הבנקים.</p> <p>(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה.</p>	<p>מסירת מידע לרשויות פיקוח בישראל</p>
<p>98. סמכויות הרשם לפי כל דין יופעלו לגבי מוסדות לגמiliות חסדים, לאחר שמיית עמדת המפקח לעניין זה. המפקח והרשות יקבעו נחלים לעניין זה, בשים לב לב שלא יווצר כפל פיקוח ככל האפשר.</p>	<p>הפעלת סמכות הרשם</p>
<p>99. רישיון או היתר שניתנו לפי חוק זה אינם ניתנים להעbara.</p>	<p>איסור העbara</p>
<p>100. מיזוג של מוסד לגמiliות חסדים שהוא תאגיד, עם תאגיד אחר, טעון, נוסף על דרישות כל דין, גם הودעה למפקח.</p>	<p>אישור המפקח למיזוג של מוסד לgeomiliות חסדים</p>
<p>101. המפקח רשאי להאריך למשך מקרים או למקורה מסויים, כל מועד שנקבע בחוק זה או בתקנות לפיו, לפחות מועד שנקבע בסעיפים 68(ד) ו-87(א).</p>	<p>הארכת מועדים</p>
<p>102. (א) השר ממנה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, להתקין תקנות בכל עניין הנוגע לביצועו.</p>	<p>ביצוע ותקנות</p>

(ב) השור, באישורו ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת.

פרק ט"ו: תיקוני עקיפים

תיקון פקודת מס
הכנסה – הוראת
升华 – מס' 250

103. בפקודת מס הכנסה²⁴, אחרי סעיף 135 יבוא:
הוראות ליישום הסכמים – הוראת升华
באב התשע"ח (1 באוגוסט 2018) ועד יום תחילתו של חוק להסדרת מתן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לगמilot חסדים, התשע"ט–2019 (סעיף זה – חוק מוסדות לגמilot חסדים). יראו עמותה או חברה לתועלת הציבור שעיסוקה בתחום אשראי שאינו נושא ריבית ליחיד או לאחר שעיסוקו בתחום אשראי באמצעות במוסד ציבורי מהגדתו בסעיף 9(2) לעניין יישום הסכם בין-לאומי, הסכם לחילופי מידע, הסכם יישום או הסכם פטקה, אם נמסר למוסד הפיננסי המודוח אישור של רואה חשבון על הגשת דין וחשבון שנתי לרשות המסים לפי סעיף 9(2)(ב); לעניין זה, "ריבית" – בהגדرتה בסעיף 25 א' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו–2016.

(ב) דחה שר האוצר את תחילתו של חוק מוסדות לגמilot חסדים בהתאם לסעיף 109(ג) לאותו חוק, תואר התקופה האמורה בסעיף קטן (א) בהתחאה".

תיקון חוק
הבנקאות (רישוי)
– מס' 27

104. בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א–1981²⁵, סעיף 21, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
"(א) על אף הוראות סעיף קטן (א), יהיה, עמותה או חברה לתועלת הציבור שהם בעלי רישיון לפי חוק להסדרת מתן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמilot חסדים, התשע"ט–2019, או מי שנוטן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית ולא חלה לביו חובת רישיון לפי החוק האמור רשאים לעסוק בתחום שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית אף אם אינם תאגיד בנקאי, ובכלל שהיקף פעילותם לא יעלה על היקף פעילות בנקאי בהגדרתו בחוק האמור".

תיקון חוק אישור
הלבנת הון –
מס' 31

105. בחוק אישור הלבנת הון, התש"ס–2000²⁶ –
(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדירה "חוק המאבק בטרור" יבוא:
"חוק מוסדות לגמilot חסדים" – חוק להסדרת מתן שירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמilot חסדים, התשע"ט–2019;";

(ב) אחרי ההגדירה "נותן שירותים פיננסיים" יבוא:
"מוסד לוגמilot חסדים" – מוסד לוגמilot חסדים כהגדרתו בחוק מוסדות לוגמilot חסדים, וכן מי שעיסוקו בשירותים פיקדון ואשראי ללא ריבית כהגדרתו בחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוו' בתוספת השלישית;".

²⁴ דין מדינת ישראל, נסוח חדש, עמ' 120; ס"ח התשע"ח, עמ' 940.

²⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשע"ט, עמ' 249.

²⁶ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ט, עמ' 48.

(2) בסעיף 7, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג') על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו(ג), נקבעו בצו כאמור באורthem סעיפים קטנים הוראות לעניין מוסד לגמilot חסדים, יהול ההסדר שנקבע כאמור החל בתום שנתיים לפחות מיום פרסום של צו (סעיף קטן זה – יום התחילה), ותיקבע תקופה נוספת שלא תפחית משלוש שנים וחצי לאחר יום התחילת שיחולו בה הוראות מעבר לעניין לקוחות קיימים של מוסדות לגמilot חסדים.";

(3) בסעיף 11יג(א), לפני פסקה (7) יבוא:

"(ב) לעניין מוסד לגמilot חסדים – המפקח על מוסדות לגמilot חסדים שמונה לפי חוק מוסדות לגמilot חסדים;"

(4) בתוספת השלישייה, לפני פרט 6 יבוא:

"ב. מוסד לגמilot חסדים".

תיקון חוק לצמצום השימוש במזומנים השימוש במזומנים – 106. בחוק לצמצום השימוש במזומנים, התשע"ח-2018²⁷

(1) בסעיף 1, בהגדלה "גוף פיננסי מפוקח", אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) מוסד לגמilot חסדים כהגדרתו בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמilot חסדים, התשע"ט-2019;"

(2) בסעיף 41 –

(1) במקום הרישה עד המילה "המודرم", יבוא "עד יום תחילתו של החוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי ללא ריבית על ידי מוסדות לגמilot חסדים, התשע"ט-2019, ואם תיראה תחילתו בהתאם לסעיף 109(ג) לאותו החוק, תידחה תקופת בהתאם";

(2) ההגדלה "החוק המסדר" – תימחק.

707. בחוק הפטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2015²⁸, בסעיף 3, בסופו יבוא –

"(ו) תושב של יישוב שהייה זכאי לזכויות מסוים בשנת 2018 לפי הוראות סעיפים קטנים (ב) עד (ד), ימשיך להיות זכאי לזכויות מסוים לפי הוראות אותן סעיפים קטנים עד יום כ"ז בסיוון התשע"ט (30 ביוני 2019), אם היה תושב היישוב האמור בשנת 2019 עד המועד האמור".

תיקון חוק הפטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) – מס' 2

708. בחוק הפטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) (תיקון והוראת שעה), התשע"ז-2017²⁹, בסעיף 2, במקום "לגביו שנות המס 2017 ו-2018" יבוא "עד יום כ"ז בסיוון התשע"ט (30 ביוני 2019)".

תיקון חוק הפטבות במס ויעוץ במס (תיקוני חקיקה) (תיקון והוראת שעה)

פרק ט"ז: תחילת והוראות מעבר

709. (א) תחילתו של חוק זה שלוש שנים וחצי מיום פרסוםו (להלן – יום התחילה).

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) תחילתם של סעיפים 103, 104 ו-106, ביום פרסוםו של חוק זה;

(2) תחילתם של סעיפים 107 ו-108, ביום כ"ד בטבת התשע"ט (1 בינואר 2019);

(3) תחילתו של סעיף 105, 18 חודשים לפני יום תחילתו של חוק זה.

תחילת

²⁷ ס"ח התשע"ח, עמ' 428.

²⁸ ס"ח התשע"ג, עמ' 270; התשע"ז, עמ' 1109.

²⁹ ס"ח התשע"ג, עמ' 1109.

- (ג) השה באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשיי לדוחות, בצו, את המועד האמור בסעיף קטן (א), אם מצא כי הדחיה דרישה לשם היערכות לישום הוראות חוק זה.
110. (א) עד יום התחלתה יגיש מי שעיסוקו במتن Shirوت פיקדון ואשראי ללא ריבית (בחוק זה – מוסד קיים) בקשה לקבלת רישיון לפי חוק זה, והוא יהיה רשאי להמשיך בעיסוקו אף אם אין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו.
- (ב) בתוקפה של שנתיים מיום התחלתה, לא יוטל עיזום כספי על מפה אלא תישלח לו הודעה בכתב על ההפרה.
- (ג) מי שעירב يوم התחלתה, החזק אמצעי שליטה במוסד קיים בשיעור הטען היתר לבעל עניין לפי סעיף 25, והמוסד הקיים קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור לפי סעיף קטן (א), יראו את המחויך כאמור כבעל היתר לפי סעיף 25; אין בהוראות סעיף קטן זה –
- (1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היתר לפי סעיף 27, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;
 - (2) כדי לפטור את המחויך כאמור מחייבת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 25, אם לאחר יום התחלתה יוכנס אמצעי שליטה נוספת ומספרם במוסד לגמилות חסדים שלאחריה ייחזק אמצעי שליטה בשיעור הטען היתר כאמור.
- (ד) מי שביחן ערבי יום התחלתה בנושא משרה במוסד קיים, רשאי להמשיך ולהנהן בנושא משרה באותו מוסד קיים, אם המוסד הקיים קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א); אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 31, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.
- (ה) נעברה ערבי יום התחלתה עבירה לפי פרק י'ג, לא יוטל בשלה קנס ולא יוגש בשלה כתוב אישום.

תוספת

(סעיף 36)

הוֹן עַצְמֵי מִזְעָרִי הַנְּדִרְשׁ מִסּוּד לְגַמִּילֹת חֲסִידִים

- (1) לעניין מוסד לגמилות חסדים שהיקף הפעולות שלו אינו עולה על מיליון שקלים חדשים – 5 שקלים חדשים;
- (2) לעניין מוסד לגמилות חסדים שהיקף הפעולות שלו עולה על מיליון שקלים חדשים – 5% מעבר הפיקדונו, אך לא יותר מ-5 מיליון שקלים חדשים, ובכלל שאם צבר האשראי שלו עולה על פי שנים ממעבר הפיקדונות, יהושבו 5% מהסכום הנוכחי של צבר האשראי וצבר הפיקדונות של המוסד לגמилות חסדים, אך לא יותר מ-5 מיליון שקלים חדשים.
- על אף האמור בפרטים (1) ו(2), מוסד קיים יהיה חייב לעמוד בדרישות ההוֹן העצמי כאמור בاتهم פרטים, לפי העניין, בתום חמיש שנים מיום פרסום של חוק זה, ואולם ביום התחלתה יהיה מוסד קיים חייב בשיעור של מחצית ההוֹן העצמי הקבוע בתוספת.

ראובן ריבליין ראש העירייה	וילי יוואל אדלשטיין ראש המשלה	בנימין נתניהו ראש האוצר
------------------------------	----------------------------------	----------------------------