



רשומות

ספר החוקים

6 באוגוסט 2017

2655

י"ד באב התשע"ז

עמוד

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' 4), התשע"ז-2017 1067

תיקונים עקיפים:

חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 – מס' 65

חוק הבנקאות (שירותות לקוחות), התשמ"א-1981 – מס' 24

חוק הסדרת הלוואות חוות-בנקאות, התשנ"ג-1993 – מס' 4

חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 – הוראת שעה

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)

(תיקון מס' 4, התשע"ז-2017*)

- תיקון סעיף 1. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016¹ (להלן – החוק המקורי), בסעיף 1 –
- (1) בהגדירותו "רישיון בסיסי" ו"רישיון מורחב", במקומות "א" או "ב" או "א" או "ב" או "א" או "ב";
 - (2) אחרי הגדירה "רישיון הנפקה" יבוא:
- "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתו בסעיף 25(ז);
- (3) בהגדירה "רישיון לממן שירותים פיננסיים", אחרי פסקה (4) יבוא:
 - (4) בהגדירה "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי";
 - (5) הפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25(ז);
- בסעיףEA לחוק המקורי –
- (1) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (4) יבוא:
 - (2) בסעיף קטן (ב), במקומות "סעיפים 23, 25 ט או 25 טז" יבוא "סעיפים 23, 25 ט, 25 טז או 25 כה".
- בסעיף (א) לחוק המקורי, במקומות פסקה (16) יבוא:
- "יחיד שעיסוקו בממן אשראי באמצעות מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25(ז) – לעניין עיסוק כאמור, ובלבך שאינו בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי";
- אחרי סעיף 25ז לחוק המקורי יבוא:
- "פרק ג'ג': רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי"**
- הגדירות – פרק ג'ג' 25ז. בפרק זה –
- "היקף פעילות נרחב" – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השה באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- "לזה" – כל אחד מלאה:
- (1) יחיד המקבל אשראי ממולואה באמצעות מערכת לתיווך באשראי;
 - (2) תאגיד שהתאגד בישראל ואינו תאגיד מודרך כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שחלהות עליו הוראות סעיף 5(ב) לחוק האמור, המקבל אשראי ממולואה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, ושscr חוב האשראי שקיים לתאגיד באמצעות מערכות לתיווך באשראי אינו עולה על מיליון שקלים חדשים;

* התקבל בכנסת ביום א' באב התשע"ז (24 ביולי 2017); הצעת החוק ודברי הסבר פרסמו בהצעות חוק הממשלה – 1,1127, מיום כ"ב באדר התשע"ז (20 במרס 2017), עמ' 1024.

¹ ס"ח התשע"ג, עמ' 1098; התשע"ז, עמ' 446.

"לקוח" – מלואה או לוה;

"מלואה" – מי שנตอน אשראי ללווה באמצעות מערכת לתיווך
באשראי, וכן מי שמעביר בסופים לבעל רישיון להפעלה
מערכת לתיווך באשראי במטרה שייננתו באשראי;
ללווה באמצעות המערכת;

"מערכת חברתית לתיווך באשראי" – מערכת לתיווך באשראי
הפעולת רק לעניין עסקאות למתן אשראי שאינו נושא
ריבית, ואשר סכום האשראי הנitan באמצעותה, ללווה
מסויים, אינו עולה על 300,000 שקלים חדשים בשנה
או על סכום אחר שקבע השה, בהתאם לנסיבות של הנסיבות, ובכלל
המשפטים ובאישור ועדת הכספי של הכנסת, והוא
שסכום האשראי שמקורו במלואה ועוד אינו עולה על
100,000 שקלים חדשים או על סכום אחר שעליו הוראה
המפקח; לעניין זה, "ריבית" – כל תמורה הנינתה בקשר
עם אשראי שיש בה מושם תוספת לקרן, יהיה כינוי
אשר יהיה, לפחות –

(1) عملות לצורכי CISCO הוצאות תעופול, מסוג, בסכום
או בשיעור שקבע השה;

(2) החור הוצאות סכירות שהוצעו בשל פיגור בהחזר
האשראי, מסוג, בסכום או בשיעור שקבע השה;

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

(א) שער החליפין למطبع היישראלי או למطبع
אחר שאישר המפקח, שמספרם בנק ישראל;

(ב) מדד המחרים לצרכן, או מדד אחר
שאישר המפקח, שמספרת הלשכה המרכזית
לסטטיסטיקה;

"מערכת לתיווך באשראי" – מערכת מקוונת הפעולת
באמצעות רשת האינטרנט או באמצעות טכנולוגיות
אחרים שקבע השה בצו, המשמשת לתיווך בין מלואים
ללוויים לשם ביצוע עסקאות למתן אשראי ולפעול
של עסקאות כאמור;

"עמלה" – כל תמורה המגיעה לבעל רישיון بعد השירותים
שנตอน בעל הרישוין ללקוחותיו, המפקח רשאי לתת
הוראות לעניין סוג עמלות, שיעורן והיקפה;

"צבר אשראי" – סך כל חובות הלוויים למלואים, המערכת
لتיווך באשראי שפעול בעל רישיון, בתוספת סך כל
כספי המלוויים שהועברו לבעל הרישוין וטרם הוקטו
כהלוואות ללוויים;

"רישוין 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 שנייתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

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

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

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסק 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 הגיע בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים ממועד 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 שנים ממהיקף הפעילות הנרחב המוערך הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

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

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

(2) תאגיד בנקאי ותאגיד עוז.

(ב) השה באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי, בתיקנות, לפטור סוג גופים נוספים מחובת הרישוי לפי סעיף 25ich.

25. רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יכול שייהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

25בא. (א) המפקח רשאי לחתן רישיון בסיסי לבקשת שמתקיים לבבו כל אלה:

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגין אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרו פסול דין ולא ניתן לגביו צו כניסה נכנים בהליך פשיטת רגל, ולענין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכנים ולא ציווה על פירוקו ואחד לפחות מנותשי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

חובת רישיון

סיגים לחובת
רישוי

סוגי הרישיונות

תנאים לממן
רישין בסיסי

(2) לבקשת הרישון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת ראשונה;

(3) מבקש הרישון, ואם הוא היחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שمفאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישון אינו ראוי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, וכן לא הוגש נגדו כתוב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתיקיות לדעת המפקח נסיבות אחרות המティילות דופי בירושו ובוישרתו לפי אמותה המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לענין זה ובלילו לגרוע מובלilities האמור –

(א) יראו כל אחת מההעבריות המפורחות בסעיף 15(א)(3)(א) בעבירה שמתkimים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשליהם אין מניעה לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי;

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

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישון מתקיימים התנאים לMINO ולבכמה 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 שבוטבת הציבור מבקש הרישון אינו ראוי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, רשאי הוא שלא תחת רישיון לבקשתו, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קען (א), וב惟ד שנתן לו הودמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו בכך מבין עובדיו, בדרך שוחרה.

25בב. (א) המפקח רשאי לחתן רישיון מורתב לבקשתו שמתkimים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 25ככא, כל אלה:

תנאים ושיקולים
למתן רישיון
מורחב

(1) מבקש הרישון התאגד ונרשם בישראל;
(2) לבקשת הרישון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורתב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת ראשונה;

(3) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה';
(4) מבקש הרישון צירף לבקשתו תוכנית עבודה המיעידה על יכולתו לעמוד בהוראות חוק זה.

	(ב) בבוואו להחלטת בקשה למתן רישיון מורה ביא המפקח בחשבון, בין השאה, את תכנית העבודה כאמור בסעיף קטן (א)(4) וכן שיקולים שבוטה הציבור.	
	52cg. על הגשת בקשה לרישיון יהולו הוראות סעיף 17(א) ו-(ב).	בקשה לרישיון בשינויים המחויבים.
	52ca. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יהולו לעניין רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים.	החלת הוראות לעניין רישיון
	52ca. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלוותו בהתאם בו סעיף 23(א)(1) עד (6), בשינויים המחויבים, וכן אם מתקיימים טעמיים שבוטה הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התלילות.	ביטול או התלילה של רישיון
	(ב) על ביטול או התלילה של רישיון לפי סעיף זה יהולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד) בשינויים המחויבים.	הוריון או התלילה
5.	בסעיף 26(ג) לחוק העיקרי, במקום "25(ב)" או 25יג(ג)" יבוא "25(ב), 25יג(ג) או 25כב(ב)".	תיקון סעיף 26
.6	אחרי סעיף 3g לחוק העיקרי יבוא:	הוספה סימן ד' לפך ו-
	"סימן ד': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון להפעלה מערכת לתיווך באשראי	
	33d. בסימן זה, "לווה", "לקוח", "מלואה", "מערכת חברה לתווך באשראי", "מערכת לתיווך באשראי", "עמליה", "רישיון" ו"רישיון להפעלה מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרות בסעיף 25.	הגדרות – סימן ד' לפרק'
	33e. (א) בעל רישיון להפעלה מערכת לתיווך באשראי ינהל את כספי המלווהים המועברים אליו במטרה שיינתנו באשראי ללוויים, ואת הכספי המועברים אליו כהזהר אשראי מאת הלוויים, בחשבו נאמנות נפרד לטובת המלווהים, אצל גוף מהוגדים המפורטים להלן (בסימן זה – חשבו נאמנות):	ניהול הכספיים בחשבו נאמנות
	(1) תאגיד בנקאי;	
	(2) בעל רישיון למtan שירות 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 הקובל במשמעותו לפי סעיפים 56 ו-75(א) לחוק הדואר (תיקון מס' 11, התשע"ב-2012 – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר;	
	(4) גוף אחר שקבע שר האוצר, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הכספיים של הכנסת, וב惟ן שהוא מפוקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון.	
	(ב) בעל רישיון להפעלה מערכת לתיווך באשראי ושר לבות את העמלות بعد השירות שהוא נותן מתוך הכספיים המנוהלים בחשבו נאמנות.	

- (ג) המפקח רשאי לחתור הוראות לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לעניין ניהול חשבונן הנאמנות.
138. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא יוסוק במתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א, אלא באישור מעת המפקח ובהתאם לתנאי האישור; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מחובכת הרישוי לפי סעיף 12.
- (ב) באישור לפי סעיף קטן (א) יקבע המפקח תנאים שມטרתם להבטיח, בין השאר, העדר ניגודי עניינים כמפורט להלן:
- (1) ניגוד עניינים בין מתן אשראי מכספי בעל הרישוי ובין מתן אשראי מכספי מלויים אחרים;
 - (2) ניגוד עניינים בין חפועל עסקאות אשראי שבבעל הרישוי הוא צד להן, ובין תפועל עסקאות אשראי אחרות;
 - (3) ניגוד עניינים בין גביית חובות כלפי בעלי הרישוי ובין גביית חובות כלפי מלויים אחרים.
- (ג) המפקח רשאי לחתור הוראות למניעה ניגודי עניינים כאמור בסעיף קטן (ב), וכן הוראות למניעת ניגוד עניינים בנסיבות שהבחן צד קשור לבבעל הרישוי עוסק במתן אשראי; לעניין זה, "צד קשור" – מי יששולט בעיל הרישוי, מי שנשלט על ידי בעל הרישוי או על ידי השולט בו וכן מי שהמפקח הורה עליו.
138. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא ימסור פרטם מזהים של לקוח לפחות אחר אלא בהתאם להוראות שניתן המפקח לעניין זה.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא פרע לוה, במוועת אשראי שניתן לו מלואה באמצעות המערכת לתיווך באשראי, ולא עליה בידי בעל הרישוי לגבותו את החוב בהתאם להוראות סעיף 55בו). ושייאי בעל הרישוי למסור למלווה, לפי בקשתו של המלווה, פרטים מזהים של הלואה הדורשים לשם ניקיטת הליכים לפי דין לגבייה החוב, בהתאם להוראות שניתן המפקח לעניין זה.
- (ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) רשאי בעל רישיון להפעלת מערכת חברתית לתיווך באשראי לפרסום באתר האינטראנט שלו פרטים מזהים של הלואה ושל המלווה, ובclud שהלווה או המלווה, לפי העניין, הביעו את הסכמתם מראש ובכתב לפטום הפרטים כאמור; המפקח רשאי לחתור הוראות לעניין פרסום פרטים מזהים לפי סעיף קטן זה.
- (ד) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מההוראות כל דין לעניין שמירות סודיות והגנת הפרטיות".

הגבלות לעניין
עיסוק במתן
אשראי

אי-גלאי פרטיים
מוזהים של לקוחות

<p>7. אחריו כוורת פרק ח' לחוק העיקרי יבוא:</p> <p>"סימן א': שמירה על ענייני ל��ות של נותני שירותים פיננסיים."</p>	<p>הוספה כוורת סימן א' לפרק ח'</p>
<p>8. בסעיף (ב) לחוק העיקרי, אחורי פסקה (2) יבוא:</p> <p>"(2) קיומו של קשר סביר בין השירות הפיננסי המבוקש ובין התנאי לנכונות או שירות אחר, ובלבד שנותן השירותים הפיננסיים מסר על כך הודעה למפקח, והמפקח לא הודיע על התנגדותו בתוך 90 ימים מיום מסירת הודעה";</p>	<p>תיקון סעיף 44</p>
<p>9. בסעיף (א) לחוק העיקרי, אחורי "בעל רישיון למתן אשראי" יבוא "או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".</p>	<p>תיקון סעיף 46</p>
<p>10. בסעיף (א) לחוק העיקרי, אחורי "למעט בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי" יבוא "ובבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".</p>	<p>תיקון סעיף 47</p>
<p>11. בסעיף 50 לחוק העיקרי, אחורי "או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא "או באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".</p>	<p>תיקון סעיף 50</p>
<p>12. אחורי סעיף 50 לחוק העיקרי יבוא:</p> <p>"סימן ב': הוראות מיוחדות לשמירה על ענייני ל��ות של בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי"</p>	<p>הוספה סימן ב' לפרק ח'</p>
<p>הגדות – סימן ב' סימן זה –</p> <p>חשבון הנאמנות" – במשמעותו בסעיף 38ה;</p> <p>"לוהה", "לקוחה", "מלולה", "מערכת חברותית לתיווך באשראי", "מערכת לתיווך באשראי", "עמללה", "רישויון" ו"רישויון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתם בסעיף 25.</p>	<p>לפרק ח'</p>
<p>50ב. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי (בסימן זה – בעל הרישויון) וככל מי שעוסק מטעמו בתחום כספי המלווה יפעל לטובת המלווה באמונה ובשיקדיה.</p> <p>(ב) בעל הרישויון יקבע סולם השוואתי, או מודל אחר שאישר המפקח, להערכת הסיכוי שלווים יעדמו בפירעון האשראי שהם מקבלים (בסימן זה – מודל להערכת סיכוי הפירעון).</p> <p>(ג) בעל הרישויון ימסור למולה, לפני הקצתה כספי המלווה ללוויים, מידע בעניינים אלה:</p> <p>(1) הנסיבות הכרוכים במתן האשראי בהתאם למודל להערכת סיכוי הפירעון שקבע ובהתאם לרמת פיזור האשראי שבייחס המולה;</p> <p>(2) שיעור התשואה על מתן האשראי, המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לעניין פסקה זו.</p>	<p>שמירה על ענייני המלווה</p>

- (ד) בהקצתה כספי המלווה ללוויים, לא יעדיף בעל הרישוין את ענייניו של מלואה אחד על פני מלואה אחר בהלוואות דומות; לעניין זה רשאי המפקח לקבוע, בהוראות שיתן, נסיבות שהתקיימן לא יראו את בעל הרישוין כמי שהקצתה את כספי המלווה תוך העדפת מלויים; בסעיף קטן זה, "הלוואות דומות" – הלוואות הדומות זו לזו במאפיינים מסווג שירוה המפקח, ובכלל זה במטרת הלואה ובסיוכו פירעון שקבע בעל הרישוין. בהתאם למודל להערכת סיוכו הפירעון שקבע בעל הרישוין.
- (ה) כל עוד לא הקצה בעל הרישוין את כל הכספיים שהעביר אליו המלווה, ללוויים, זכאי המלווה לדרוש מבעל הרישוין להסביר לידיו את הכספיים שטרם הוקצו; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין השבת הכספיים כאמור.
- (ו) לא הקצה בעל הרישוין את כל הכספיים שהעביר לו על קר' למלווה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין דיווח לפי סעיף קטן זה.
- (ז) בעל רישוין להפעלת מערכת לתיווך באשראי יפעל לגבית החזר האשראי מנת הלואה במועד שנקבע לפירעונו; לא נפרק האשראי במוועה ינקוט בעל הרישוין אמצעי דרישת וגביה סבירים, לפי דין, לצורך גביה החוב מאת הלואה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין אמצעי דרישת וגביה סבירים שעיל הרישוין לנ��וט לפי סעיף קטן זה.
- (ח) המפקח רשאי לתת הוראות לשם שמירה על ענייני המלוויים, בין השאר בעניינים המפורטים להלן:
- (1) רישום שינhal בעל הרישוין בכל הנוגע לכיספי שהועברו אליו בידי מלואה במטרה שיתנתנו באשראי ללוויים ולכספיים שהועברו אליו בידי הלויים כוחזרי אשראי לאותו מלואה;
 - (2) האופן שבו יקצחה בעל הרישוין את כספי המלוויים, ללוויים;
 - (3) אופן העברת החזרי האשראי שהתקבלו מהלוויים, למלוויים;
 - (4) רישום שעבודים להבטחת החזר האשראי שקיבלו לווים, בפסקים המתנהלים לפי דין;
 - (5) הבטחת המשך יכולת הגבייה של חובות הלויים כלפי המלוויים, בנסיבות שבחן בוטל או הותלה רישויינו של בעל הרישוין או שהפרק לחדר פירעון;
 - (6) רמה מזערית לפיזור האשראי שנutan מלואה מסוים בין לווים שונים;
 - (7) חובות דיווח שיחולו על בעל הרישוין כלפי המלוויים;

- (8) הגבלת יכולתו של בעל הרישיון לקבל כספים מאית מלויים בנסיבות שבחן קיים עודף בהיעץ האשראי על פני הביקוש לאשראי;
- (9) מגבלות לעניין היקף הכספיים שבבעל רישיון רשאי לקבל ממלווה שהוא גופ פיננסי, לשם הבטחת עניינים של מלויים שאינם גופ כאמור, לעניין פסקה זו, "גוף פיננסי" – כל אחד מ אלה:
- תגידי בנקאי או תגידי עוז;
 - גוף מוסדי בהתאם בחוק הפיקוח על הביטוח.
- 55g. (א) בעל רישיון ימסור ללווה, לפני מתן האשראי, מידע שמירה על ענייני הלואה בעניינים אלה:
- שם כל העליות שבחן יישא הלואה בקשר עם קבלת האשראי, ובכלל זה שיעורי הריבית והعملות שהוא יידרש לשפט;
 - האפשרות למסור את הפרטים המזהים של הלואה למלואה, בנסיבות שבחן הלואה אינו עומד בפירעון האשראי, כאמור בסעיף 3(ב).
- (ב) המפקח רשאי לחתור הוראות לשם שמירה על ענייני הלויים, ובין השאר לקבוע חובות דיווח שיחולו על בעל הרישיון בכל הנוגע להחורי האשראי בידי הלויים.
- 55d. בעל הרישיון יפרסם באתר האינטרנט שלו, בין השאר, פרטים חברתיות בעניינים אלה:
- דרך פעולת המערכת לתיווך באשראי; המפקח רשאי לחתור הוראות לעניין הפרטים שייכללו בפרסום לפי פסקה זו;
 - הعملות שגובה בעלי הרישיון מהלוים ומהמלויים;
 - שיעור האשראי של כל הלויים באמצעות המערכת לתיווך באשראי, שלא נפרע, וכן שיעור האשראי שלא נפרע כאמור ביחס ללויים בכל אחת מרמות הדירוג במודל להערכת סיכון הפירעון, ככל שנקבעו רמות דירוג כאמור;
 - שיעור התשואה על מנת האשראי באמצעות המערכת לתיווך באשראי; המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לפי פסקה זו.
- 55e. (א) על אף האמור בסעיף 55(b)(ב) בעל רישיון המפעיל מערכת חברתיות לתיווך באשראי, אינו חייב לקבוע מודל להערכת סיכון הפירעון כאמור באותו סעיף.
- (ב) אין בהוראות סעיף זה כדי לפטור את בעל הרישיון האמור בסעיף קטן (א) מהחובה למסור למלואה מידע בדבר הסיכון הכרוכים במתן האשראי לפי סעיף 55(b)(ג) ומהחובה לפרסם באתר האינטרנט שלו את שיעור האשראי של כל הלויים, שלא נפרע, לפי סעיף 55d(3).

סיג להובות
החלות על מלואה
בקשר למטען
הלוואה

55ג. לא יראו בלווה שקיבל הלוואה מיידי מלואה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, כלוקחו של אותו מלואה לעניין חובה החלות על המלווה לפי כל דין בקשר למטען הלוואה, כל עוד השירותים הנינתנים ללווה בקשר לחובות כאמור, ניתנים באמצעות המערכת".

13. לפניה סעיף 5 לחוק העיקרי יבווא:
הוספת כוורתת
סימן ג' לפרק ח'

"סימן ג': בירור תלונות הציבור".

תיקון סעיף 71

14. בסעיף 71 לחוק העיקרי –

(1) בהגדירה "הסכום הבסיסי", בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ד) יבווא:

(ה) לגבי בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי –

(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) בהגדירה "נותן שירותים פיננסיים", במקומות "סעיפים 25ח או 25ט" יבוא "סעיף 25ח",
25ט או 25כד".

תיקון סעיף 72

15. בסעיף 72 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (1ב) יבווא:

"(א) מי שעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי ללא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ח;";

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) בפסקה (2), במקומות "25ב(א) או 25יא" יבוא "25בב(א), 25יא או 25יח";

(ב) בפסקה (3), במקומות "סעיפים 25ח או 25ט" יבוא "סעיף 25ח, 25ט או 25כד";

(ג) בפסקה (4), במקומות "סעיפים 25ח או 25ט" יבוא "סעיף 25ח, 25ט או 25כד";

(ד) אחרי פסקה (1ג) יבווא:

"(ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא ניהול כספים בחשבון נאמנות, בניגוד להוראות סעיף 38ח(א);

(זה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפועל בניגוד להוראות המפקח לעניין ניהול חשבון נאמנות, שניתנו בהתאם להוראות סעיף 38ח(ג);

(זג) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפועל בניגוד עניינים בניגוד לתנאים שקבע המפקח או להוראות שנותן לפי סעיף 38ז(ב) או (ג);

(זג) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שמסר פרטי מזהים של לקוח ללקוח אחר, בניגוד להוראות לפי סעיף 38ז;";

(ה) בפסקה (26), אחרי "בעל רישיון למטען אשראי" יבוא "או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי";

(ז) בפסקה (3), במקומות "בעל רישיון למתן אישראי או בעל רישיון למתן שירותים פיקדון ואישראי" יבואו "בעל רישיון למתן אישראי, בעל רישיון למתן שירותים פיקדון ואישראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי" ובמקומות "למי שקיבלו ממנו הלוואה" יבואו "למי שקיבל ממנו או באמצעותו, הלוואה";

(ח) אחרי פסקה (3) יבואו:

"(3א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא מסר למלווה מידע בהתאם להוראות סעיף 55ב(ג);"

(3ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא השיב לידי המלווה את הכספיים שדרש לפי סעיף 55ב(ה);"

(3ג) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא דיווח למלווה על אי-הकצאת כל הכספיים שהעביר לו המלווה, ללויום, בניגוד להוראות לפי סעיף 55ב(ו);"

(3ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא פעל לגביית החזר האשראי מאת הלוואה במועד שנקבע לפירעונו, בניגוד להוראות סעיף 55ב(ז), או שלא נקט אמצעי גבייה ודרישה סבירים לצורך גביה החוב מאת הלוואה, בניגוד להוראות לפי הסעיף האמור;

(3ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שהפר הוראה מההוראות שניתן המפקח לפי סעיף 55ב(ח);"

(3ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא מסר למלווה מידע בהתאם להוראות סעיף 55ג(א);"

(3ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שהפר הוראה מההוראות שניתן המפקח לפי סעיף 55ג(ב);"

(3ח) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את הפרטים המנויים בסעיף 55ד;";

– (3) בסעיף קטן (ג)

(א) בפסקה (1), במקומות "סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג)" יבואו "סעיף 12(ב) או (ג), או 25ב(ב) או (ג) או 25ICH(ב) או (ג)";

(ב) בפסקה (2), במקומות "סעיפים 25ח או 25טו" יבואו "סעיפים 25ח, 25טו או 25כבר";

(ג) אחרי פסקה (3) יבואו:

"(3א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי שעסק במתן אשראי בלבד אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38(א), או שפועל בניגוד לתנאי האישור כאמור;".

תיקון סעיף 94

16. בסעיף 94(א) לחוק העיקרי –

(1) אחרי פסקה (1ב) יבואו:

"(1) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באישראי בלבד רישיון להפעלת מערכת לתיווך באישראי, בניגוד להוראות סעיף 25ICH(א)";"

(2) בפסקה (2), במקומות "סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג)" יבואו "סעיף 12(ב) או 25ב(ב) או (ג) או 25ICH(ב) או (ג)".

17. בסעיף 9(2) לחוק העיקרי, במקומות "בעלי הירושנות למתן אשראי או בעלי הירושנות למתן שירות פיקדון ואשראי" יבואו "בעלי הירושנות למתן אשראי, בעלי הירושנות למתן שירות פיקדון ואשראי או בעלי הירושנות להפעלת מערכת לתיווך באשראי". תיקון סעיף 97
18. בסעיף 104 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (ג) יבואו: ".
"ד) בתקופה של שנתיים מיום תחילתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסוימים) (תיקון מס' 4, התשע"ז-2017²), ידווחו המפקח והמפקח על הבנקים לוועדת הבכירים של הכנסת, מדי שישה חודשים, על יישום העקרונות המוסכמים שגבשו ביחס לניהול חשבון בתאגיד בנקאי של מערכת לתיווך באשראי".
תיקון סעיף 104
19. בתוספת הראשונה לחוק העיקרי –
(1) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ג) יבואו:
"ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים;";
(2) בפסקה (2), אחרי פסקת משנה (ג) יבואו:
"ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים;".
תיקון הראשונה
20. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³, בסעיף 1ב, אחרי פסקה (4א) יבואו:
(4ב) הצעת ניירות ערך של תאגיד שהאגיד בישראל ואינו תאגיד מדוחה, ובלבך שמתייקמים כל אלה:
(א) התמורה שהתקבלה בהצעה כאמור לגיט חוב מהציבור לצורך התמורה שהתקבלה בהצעות אחרות של ניירות ערך של התאגיד לפי פסקה זו, אינה עולה על מיליון שקלים חדשים; בחישוב סכום התמורה כאמור, יובאו בחשבון סכומי החוב שהוצעו לפי פסקה זו וטרם נפרעה;
(ב) ההצעה נעשית על פי הסדר לגיט חוב מהציבור שנקבע לפי הוראות פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסוימים). התשע"ו-2016⁴;".
תיקון חוק ניירות ערך – מס' 65
21. בחוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981⁵, בסעיף 1, בהגדה "גוף פיננסי", פסקאות (6) ו(7) – יימחקו.
תיקון חוק הבנקאות (שירות לקוחות) – מס' 24
22. בחוק הסדרת הלוואות חוות-בנקאות, התשנ"ג-1993⁶ –
(1) בסעיף 1 –
(א) לפני ההגדה "לווה" יבואו:
""חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסוימים), התשע"ו-2016⁷;"
(ב) בהגדה "מלואה", במקומות "תשמ"א-1981" יבואו "התשמ"א-1981, וכן מי שעוסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בהגדורה בסעיף 25יו לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים";
תיקון חוק הסדרת הלוואות חוות-בנקאות – מס' 4

² ס"ח התשע"ז, עמ' 1076.

³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשע"ג, עמ' 1069.

⁴ ס"ח התשע"ג, עמ' 1098.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ג, עמ' 446.

⁶ ס"ח התשנ"ג, עמ' 174; התשע"ג, עמ' 446.

⁷ ס"ח התשע"ג, עמ' 1098.

(2) בסעיף 15, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ד) הוראות סעיפים 2 עד 7 לא יהולו על מלואה שנותן הלוואה באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי בהגדرتו בסעיף 52יו לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים".

23. בתקופה שמיoms תחילתו של חוק זה ועד יום י"ח בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018), יראו את חוק אישור הלבנת ההון, התש"ס-2000, כר' :

(1) בסעיף 1, אחרי הגדרתה "מנהל תיקים" יבוא:

"מפעיל מערכת לתיווך באשראי" – בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לפי פרק ג' לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, וכן מי שעיסוקו בהפעלת מערכת לתיווך באשראי או מערכת חברותית לתיווך באשראי בהגדרתן בסעיף 52יו לחוק האמור, אף אם אינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי ובכ"ג אחר המנוו' בתוספת השלישית;"

(2) בסעיף 11יג(א)(6א), במקום "לענין נתן שירותים אשראי או שירותים פיקדון ואשראי" יבוא "לענין נתן שירותים אשראי, נתן שירותים פיקדון ואשראי או מפעיל מערכת לתיווך באשראי";

(3) בתוספת השלישית, אחרי פרט 6 יבוא:

7. מפעיל מערכת לתיווך באשראי".

24. תחילתו של חוק זה, למעט סעיף 44(ב)(2) לחוק העיקרי, ננוסחו בסעיף 8 לחוק זה, ביום ט"ז בשבט התשע"ח (1 בפברואר 2018) (להלן – יום התחילת).

25. (א) בסעיף זה –

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
"המפקח", "נתן שירותים פיננסיים", "תאגיד בנקאי" ו"תאגיד עוז" – כהגדרותם בחוק העיקרי;

"מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתה בסעיף 52יו לחוק העיקרי, ננוסחו בסעיף 4 לחוק זה;

"עובד ותיק" – מי שעסוק ערב יום התחיליה בהפעלת מערכת לתיווך באשראי
(ב) על אף האמור בפרק ג' לחוק העיקרי, ננוסחו בסעיף 4 לחוק זה, עובס ותיק שהגיע לפניו יום התחיליה בקשה לקבלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, קיבל מאותה המפקח אישור על הגשת בקשה כאמור, ראשיא להמשיך בעיסוקו אף שאין בידיו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו, על עוסק כאמור יחול, בתקופה שמיoms התחיליה עד מועד מתן החלטת המפקח בבקשתו, הוראות לפי החוק העיקרי החלות על נתן שירותים פיננסיים, כאילו היה בעל רישיון, והכוון לפי העניין ובשינויים המחויבים.

(ג) מי שעסוק ערב יום התחיליה החזק אמצעי שליטה בעסק ותיק בשיעור הטוען היתר לבעל עניין לפי סעיף 26 לחוק העיקרי, והעסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב). יראו את המחויק 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, ולדרשו, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;

תיקון חוק אישור
הלבנת ההון –
הוראת שעה

(2) כדי לפטור את המחויק כאמור מוחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26 לחוק העיקרי, אם לאחר יום התחיליה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שלאחריה ייחוק אמצעי שליטה בשיעור הטוון היתר כאמור.

(ד) מי שבין ערבי יום התחיליה בנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכחן בנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (ב); אין בהראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32 לחוק העיקרי, ולדורש, לשם הפעלת הסמכות כאמור כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכוהנה.

(ה) בתקופה של שלוש שנים מיום התחיליה לא יטסוק כל אחד מהმופרטים להלן בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, לא ישנות במפעיל מערכת כאמור ולא ייחוק בו אמצעי שליטה, ואם היה מפעיל המערכת היחיד – לא יהיה בעל השפעה בו:

(1) בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי);

(2) תאגיד עזה;

(ו) על אף האמור בסעיף קטן (ה), כל אחד מהמופרטים להלן רשאי להחזיק, בתקופה האמורה באותו סעיף קטן, עד 20% מסווג מסוים של אמצעי שליטה במפעיל מערכת לתיווך באשראי, וב└בד שלא יהיה בכך כדי להקנות לו שליטה במפעיל מערכת כאמור:

(1) בנק שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי) ביום התחיליה ואילך;

(2) תאגיד עוז שערוב יום תחילתו של חוק להגברת התחרויות ולעצמות הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז–2017⁸, נשלט בידי בנק בעל היקף פעילות רחוב כהגדתו בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי).

בנימין נתניהו
משה כחלון
שר האוצר

רביבן ריבלין
יולי יואל אדלשטיין
יוושב ראש הכנסת

ראש הממשלה
ראש ממשלת

נשיא המדינה

⁸ ס"ח התשע"ז, עמ' 364.

