



רשותות

ספר החוקים

1 באוגוסט 2016

2570

כ"ו בתמוז התשע"ז

עמוד

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016	1098	תיקונים עיקיפים:
פקודת הבנקאות, 1941 – מס' 30		פקודת מס הכנסה – מס' 228
חוק הגנת הרכב, התשמ"א-1981 – מס' 21		חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981 – מס' 48
חוק היפוי על שירותים פיננסיים (bijtuch), התשמ"א-1981 – מס' 31		חוק בתי משפט לעניינים מנהליים, התשס"ט-2000 – מס' 101
חוק איסור הלבנת הו, התש"ס-2000 – מס' 17		חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 – מס' 11
חוק בנק ישראל, התש"ע-2010 – מס' 2		

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

פרק א': הגדרות

הגדרות	בחוק זה –
	"אמצעי שליטה", בתאגיד – זכות שהיא אחת מלאה:
(1)	זכות הפעולה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;
(2)	הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולענין זה – (א) יראו את מי שמנינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו; (ב) חזקה על תאגיד שנושאת מושרה בו התמנה לדירקטור בתאגיד אחד ועל מי שלולט באותו תאגיד, לשם בעלי הזכות למנותו; (3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד; (4) הזכות ליתרת נכסיו התאגיד בעת חיטולו, לאחר סילוק חבויותיו;
	"בעל השפעה", בנוטן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שביכולתו לבזוץ את פעילותו של נוטן השירותים הפיננסיים, במישרין או בעקיפין, לפחות יכול הנובעת רק ממילוי תפקיד של נושא מושרה בנוטן השירותים הפיננסיים; לענין זה יראו מי שממן לעלה מ-50% מהיקף הפעולות של נוטן השירותים הפיננסיים או משיעור נמוך יותר שקבע הרשות, כבעל השפעה בו;
	"בעל עניין", בנוטן שירותים פיננסיים – כל אחד מלאה:
(1)	מי שמחזיק ביוטר מ-10% מsutog מסוים של אמצעי שליטה בנוטן שירותים פיננסיים;
(2)	מי שמחזיק אמצעי שליטה בשלושה נוטני שירותים פיננסיים או יותר, ובבלבד שהחזקה בכל אחד מנותני השירותים הפיננסיים היא של יותר מ-5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;
	"ديرקטורי" או "ד'ירקטוריון" – דירקטור או דירקטוריון בחברה וכל בעל תפקיד או גוף הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקיד האמור, אף אם תוארו שונה;
	"הון עצמי" –
(1)	לגביו תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות המקובלים;
(2)	لגביו היחיד – פיקדון נזיל או איגרות חוב שהוציאה המדינה והנסחרות בבורסה, המופקדים בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה בישראל, על שם נוטן השירותים הפיננסיים; לענין זה, "פיקדון נזיל" – פיקדון שנתרן לפורעו לכל היתר בתוקף שלושה חודשים;
	"החזקאה" או "רכישה" – בין בלבד בין יחיד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשולט; לענין הגדרה זו, "יחיד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; בלי גרווע מצלילות האמורה, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע לענין היחיד – אותן, את קרכובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד – אותן, את מי שלולט בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו;

* התקבל בכנסת ביום י"ב בתמוז התשע"ו (18 ביולי 2016); הצעת החוק ודרכי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלת- 75, מיום ו' בכסלו התשע"ו (18 בנובמבר 2015), עמ' .202.

היקף פעילות נרחב –

- (1) לעניין רישוין למון שירות בנכס פיננסי – מחוור עסקים העולה על 50 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- (2) לעניין רישוין למון אשראי – כבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת; "הוועדה" – הוועדה המיעצת שמונתה לפי סעיף 6;
- "חבר בורסה" – מי שהוא חבר הבורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 של חוק ניירות ערך, למעט האגודה 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 קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁴;
- "חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁵;
- "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977⁶;
- "המפקח" – במשמעותו לפי סעיף 2;
- "מתן אשראי" – מתן אשראי דרך עיסוק, למעט פעולות שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת, ולרכבות העמדת מסגרת אשראי, בין השאר באחת מלאה:
- (1) ניכוי שיקים, שטרוי חוב ושטרוי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות⁷;
- (2) מתן אשראי כנגד המחתה זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מהאה, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותים ניכוי כהגדרתם בסעיף 6 לא חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981⁸;
- (3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכורה של נכס או שירות, למעט מתן אשראי כאמור בידי מוכר הנכס או נותן שירות דרך עיסוק או משכירו שהוא אחד מלאה:
- (א) מתן אשראי לקוחות בודד בסכום הנמור מ-50,000 שקלים חדשים, או מסכום אחר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- (ב) מתן אשראי בידי מי שמכור נכס או נותן שירות דרך עיסוק, גם שלא למטרות רווח, שיעיסקו במכירת נכסים או במתן שירותים שאינם פיננסיים, למי שאינו צרכן כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981⁹;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

³ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁵ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁶ ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

⁷ דין מדינת ישראל, נוסח חדש, עמ' 12.

⁸ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

⁹ ס"ח התשמ"א, עמ' 248.

- (ג) מתן אשראי שהתקיימו לגבי תנאים שקבע השר, לרבות לעניין תקופת האשראי או לעניין שיעור הריבית, באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- (4) מתן ערכות להתחייבות של אחר;
- (5) מתן אשראי שכגדו משועבד נכס ללא זכות זהה אל מקבל האשראי בשל אי-קיים החיבור;
- "נושא משרה", בנותן שירותים פיננסיים –
- (1) לגבי נotonin שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדורתו בחוק החברות, בנוטן השירותים הפיננסיים, וכן מנהל סניף או מורשה חתימה של תאגיד, וכל הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקידים אלה אף אם תוארו שונה;
- (2) לגבי נotonin שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שננהל את פעילותו של נotonin השירותים הפיננסיים, לרבות פעילות של סניף של נotonin השירותים הפיננסיים, וכן מורשה חתימה בחשבונו העסק;
- "נותן שירותים פיננסיים" – בעל רישיון לפי חוק זה;
- "נכס פיננסי" – כל אחד מכל:
- (1) מזומן;
 - (2) שיק, שטר חוב או שטר חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;
 - (3) המוחאה בנקאית או המוחאת נסיעים;
 - (4) פיקדון כספי;
 - (5) נייר ערך למואכ"ז כמשמעותו בחוק החברות;
 - (6) לוחית או חפץ אחר המיעדים לרכישת נכסים או שירותים, שניתן לציבור בהם ערך כספי מעיל סכום שקבע השר;
 - (7) מטבע וירטואלי;
 - (8) נכס פיננסי אחר שקבע השר באישור ועדת הכספיים של הכנסת;
- "צבר אשראי" – סך כל החובות כלפי בעל רישיון למתן אשראי, בשל אשראי שנtan בפועל, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שננתן; לעניין זה, "מסגרת אשראי"
- התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניבי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור;
- "קרובי", של אדם – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או בת ובני זוגם, אח או אחות וילדיהם, גיס, גיסה, דוד או דודת וילדיהם, חותן, חותנת, חמוץ, חמוץ, חתן, כליה, נכד או נכדה, לרבות חורגים וכן כל אדם הסמוך על שולחנו;
- "רישיון" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למtan אשראי;
- "רישיון בסיסי" – רישיון למtan שירות בנכס פיננסי או רישיון למtan אשראי, לעיסוק במtan שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות שאנו היקף פעילות נרחב;
- "רישיון מרווחב" – רישיון למtan שירות בנכס פיננסי או רישיון למtan אשראי, לעיסוק במtan שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות נרחב;
- "רישיון למtan אשראי" – רישיון לעסוק במtan אשראי שניתן לפי פרק ג', בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מרווחב;

"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – רישיון לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי, שנייתן לפיקדון ג' / בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב; "שירות בנכס פיננסי" – כל פעולה מהפעולות המפורטות להלן, שאין בה מתן אשראי, הנעשית דרך עסקוק:

- (1) החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פידיוון, פרייטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי;
- (2) ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת;

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

"שליטה" – היכולת, בין בלבד לבין היחיד עם אחרים, לבזוץ את פעילותו של התאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נשא מושה אחר בתאגיד; בעלי ג្នרוע מכליות האמורה יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מכללה:

- (1) הוא מוחיק מחזית או יותר מסווג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;
- (2) בידו היכולת למנווע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שעניןין מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם; לעניין הגדרה זו, "יחיד עם אחרים" – יחיד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; בעלי ג្នרוע מכליות האמורה, יראו כמשתפים פעולה דרך קבוע – אותן, את קרובו והתאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד – אותן, את מי ששולט בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו;

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

"השר" – שר האוצר.

פרק ב': המפקח על נותני שירותים פיננסיים

סעיף א': מינוי המפקח ותפקידיו

- .2 (א) הממונה כהגדרתו בחוק הפיקוח על קופות גמל, יהיה המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ואולם רשייאו של האוצר למונוטה במקומו עובד משרד האוצר למפקח על נותני שירותים פיננסיים.
- .3 (ב) המפקח ייתן רישיונות והיתרים לפי חוק זה ויפקח על פעולתם של נותני שירותים פיננסיים.
- .3 (ביצוע תפקידיו ובഫעלת סמכויותיו לפי חוק, ובכלל זה מתן הוראות לפי סעיף 4, זה שיקולי המפקח יביא המפקח בחשבון בין השאר עניינים אלה:
 - (1) יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה לממן שירותים פיננסיים בידי נותני שירותים פיננסיים, הפעלת בהתאם לכל דין;
 - (2) הגנה ושמירה על עניינים של הלקחות של נותני השירותים הפיננסיים וכן קידום עניינים;
 - (3) קידום התחרות בתחום השירותים הפיננסיים;
 - (4) עידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בתחום השירותים הפיננסיים;
 - (5) המדיניות הכלכלית של הממשלה.

<p>סימן ב': הוראות המפקח</p> <p>(א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקידו ולאחר התיעഴות עם הוועדה, לחת הוראות הנוגעות לדרכיו פעולתם ונוהולם של נוטני שירותים פיננסיים, של נושא משרה בהם ושל כל מי שמושעך על ידם, והככל כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, ואם הדבר נדרש נוכח הסיכון העולול להיגרם למערכת הפיננסית – גם כדי למנוע פגיעה בכיקולתו של נתון השירותים הפיננסיים לקיים את התchieビותיהם; הוראות כאמור יכול שיינטנו לכל נתוני השירותים הפיננסיים או לטוג מסויים מהם.</p> <p>(ב) המפקח רשאי לחת הוראות לעניין אמות המידה, השיקולים והנסיבות שיובאו בחשbon בבחינת יושרו ויושרתו של אדם לפי חוק זה.</p>	<p>הוראות המפקח .4</p> <p>פרסום הוראות המפקח .5</p>
<p>(א) הוראות המפקח לפי סעיף 4 וכל הוראה אחרת של המפקח שהיא בת פועל תחיקתי, אין חובה לפרסמן ברשותה, ואולם המפקח יפרסם ברשותות הוועדה על מנת הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.</p> <p>(ב) הוראות המפקח כאמור בסעיף קטן (א), וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של המפקח, ורשי השר לקבוע דרכיהם נוספת לפרסומן.</p>	
<p>סימן ג': הוועדה המיעצת</p> <p>(א) השר ימנה ועדת שתפקידה ליעץ למפקח בכל עניין כנדרש לפי חוק זה.</p> <p>(ב) הוועדה תהיה בת חמישה חברים שימונו מקרב הציבור ומרקם עובדי המדינה, ויחולו לעניין הרכב הוועדה הוראות אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) מספר חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור לא יפח משניים ולא יעלה על שלושה; חברי הוועדה כאמור לא יעסקו במשך זמן שירותים פיננסיים; (2) אחד מחברי הוועדה יהיה משפטן Shimonaה בהסתמת היוזץ המשפטיא לממשלה, יוכל שייהיה עובד המדינה או שימונה מקרב הציבור; (3) חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור, למעט המשפטן אם מונה מקרב הציבור, יהיו מתחום המשק והכלכלה או התרבות או חברו הסגל האקדמי הבכיר במוסד מוכר במשמעותו בחוק המועצה להשללה גבואה, התשי"ח-1958¹⁰, או מי שהיו חברי סגל כאמור, שהם בעלי ניסיון או השכלה בתחום השירותים הפיננסיים, או אינם לא ימונה חברים בוועדה יותר מאשר חברים מתחום המשק והכלכלה או מתחום התרבות. <p>(ג) לא ימונה לחבר הוועדה מי שהורשע בעבירה שפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכיהן כחבר הוועדה או מי שהוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.</p> <p>(ד) השר ימנה אחד מחברי הוועדה ליושב ראש הוועדה ואחד מהם לסגן היושב ראש; היושב ראש וסגן לא יהיו מקרב עובדי המדינה.</p> <p>(ה) הוועדה תתקנס לביקשת יוושב ראש הוועדה או לביקשת המפקח, ותכלול בסדר יומה כל נושא שבסמכותה על פי ביקשת היושב ראש או המפקח.</p> <p>(ו) שלושה חברים הוועדה ובهم היושב ראש או סגן היושב ראש, והמשפטן, יהיו מינוי חוקי בישיבותיהם.</p> <p>(ז) בסעיף זה, "עובד המדינה" – לרבות עובד בתאגיד שהוקם לפי חוק.</p>	<p>הוועדה המיעצת .6</p>
<p>¹⁰ ס"ח התשי"ח, עמ' 191.</p>	

- .7 (א) לא ימונה ולא יכהן כחבר הוועדה מי שלול להימצא, במישרין או בעקיפין, ניגוד עניינים באופן תדרי, במצב של ניגוד עניינים בין תפיקדו לחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו.
- (ב) חבר הוועדה ימנע מהשתתפות בדיון ומהצבעה בישיבות הוועדה, אם הנושא עלול לגרום לו להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפיקדו לחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או תפיקיד אחר שלו; חבר הוועדה לא יטפל במסגרת תפיקדו בוועדה בנושא 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 לשנה.
- (ד) בסעיף זה, "عنيין אישי", של חבר הוועדה – לרבות עניין אישי של קרובו או עניין של גוף שהוא או קרובו הם בעלי עניין או נשאי משרה בו כהגדותם בחוק ניירות ערך.
- .8 (א) תקופת כהונתו של חבר ועדה תהיה שלוש שנים מיום מינויו.
- (ב) חבר הוועדה שתמנה תקופת כהונתו יכול שיתמנה מחדש לתקופת כהונה נוספת, ובבלבד שלא יכהן יותר משתי תקופות כהונתו באחת מלאה:
- .9 (1) הוא התחפטר ממשירית כתוב הפתורות לשנה;
- (2) נבצר ממנו דרך קבוע, לדעת השר, למלא את תפיקדו;
- (3) הוא הורשע בעבירה שספאת מהוותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכיהן כחבר הוועדה, או שהוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.
- (ב) עובד המדינה שהתמנה להיות חבר הוועדה תפקע כהונתו כאשר ייחל להיות עובד המדינה.
- .10 (א) הוועדה תקבע את דרכי העבודה וסדרי דיוינה ככל שלא נקבעו לפי חוק זה.
- (ב) החלטותיה של הוועדה יתקבלו ברוב דעתות החברים הנוכחים והמצבאים בישיבה; היו הדעות שקולות תכريع דעתו של יושב ראש הוועדה.
- .11 (א) הוועדה, סמכותיה ותוקף החלטותיה, לא ייפגעו מחמת שהתקפה מקומו של חבר בה או מחמת ליקוי במינויו או בהמשך כהונתו.
- פרק ג': רישיון למתן שירותים פיננסיים**
- .12 (א) לא יעסוק אדם במתן שירותים בנכש פיננסיסי או במתן אשראי אלא אם כן בידו רישיון חובות וירושה לממן שירותים פיננסיסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בהתאם לתנאי הרישוי.
- (ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק במתן שירות פיננסיסי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), נותן שירותים פיננסיסים רשאי לעסוק במתן שירותים פיננסיסים בהיקף פעילות נרחב גם אם אין בידו רישיון מורחב בתיקיהם כל אלה:
- (1) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניהם מהיקף הפעולות הנרחב המזרעי הנדרש לקבלת רישיון מורחב;

(2) הוא הגיע בקשה לקבלת רישיון מורה בתור 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד לא ניתנה החלטה בבקשתו.

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

(1) בורסה בהגדرتה בחוק ניירות ערך;

(2) החברה בהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986¹¹, בנותנה את השירותים הכספיים בהגדרתם באותו חוק, מטעם החברה הבעת כמשמעותה בסעיף 88*א* לחוק האמו, ומהיום הקובל כמשמעותו לפי סעיפים 56 ו-75(*ג*) לחוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012 – החברה הבעת בהגדרתה בחוק הדואר;

(3) מבטח בהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981¹³, וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהמבטיח מחזיק ביותר מ-20% מסות מסוימים של אמצעי שליטה בו;

(4) חברת ניהול בהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹⁴;

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

(6) חבר בורסה;

(7) מנהל תיקי השקעות בהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹⁵;

(8) מסלקה וחבר מסלקה בהגדרתם בסעיף 55א לחוק ניירות ערך;

(9) מערכת מבוקרת, בהגדרתה בחוק מערכות תשומות, התשס"ח-2008¹⁶;

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

(11) תאגיד בנקאי והתאגיד עוז;

(12) תאגיד שהוקם לפי דין;

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

(14) מנהל קרן בהגדרתו בסעיף 4 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994¹⁷;

(15) מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית, ליחידה, או לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור – לעניין עסקם כאמור, לעניין זה, "ашראי שאינו נושא ריבית" – אשראי שאינו נושא ריבית או عمלה כלשהי, בין שהוא צמוד לממד או לשערו הייציג של מטבע חוץ ובין שהוא צמוד, לעניין זה יראו כריבית או בעמלה כל תשלום שמתן האשראי מותנה בו;

¹¹ ס"ח התשמ"ג, עמ' 79.

¹² ס"ח התשע"ב, עמ' 566.

¹³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

¹⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' .889.

¹⁵ ס"ח התשנ"ה, עמ' .416.

¹⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' .184.

¹⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' .308.

(16) ייחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות מפעיל אחר אינטראקט המיעוד למתן הלוואות ולקבלתן, אם מפעיל האתר אינו נותן הלוואה או מקבלה – לעניין עסקך כאמור.

(ב) השרificial, בתקנות, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, לפטור סוג גופים נוספים מחייבת הרישיון לפי סעיף 12, ורשאי הוא, בהתאם עמו שר המשפטים לתת פטור מחייבת הרישיון לגוף מסוים.

14. (א) ואלה סוגים הרישיונות לעיסוק במתן שירות פיננסי:

(1) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;

(2) רישיון למתן אשראי;

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

15. (א) המפקח רשאי לחת רישיון בסיסי למבקש שמתיקיים לגבי כל אלה: רישיון בסיסי

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגין, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגבי צו כינוי נכיסים בהליך פשוט רגיל, ולענין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגיד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכיסים ולא ציווה על פירוקו, ואחד לפחות מנוסחי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

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

(3) למבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שمفאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותים פיננסיים, וכן לא הוגש נגדו כתוב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתיקיותם לדעת המפקח נסיבות אחרות המתייחס דופי ביושרו ובירושתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לפגוע מכלויות האמור –

(א) יראו כל אחת מההעברות המפורטות להלן בעבירה שמתיקיים בה האמור בפסקה זו אלא אם כן נמצא המפקח כי מתיקיים טעםם מុיחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבהם אין מניעה לעיסוק במתן שירותים פיננסיים:

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

(2) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסת¹⁸;

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

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

(5) עבירה לפי סעיף 211(א) לפקודת המכס²¹;

¹⁸ דין מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

¹⁹ ס"ח התשל"ו, עמ' 52.

²⁰ ס"ח התשכ"ג, עמ' 156.

²¹ דין מדינת ישראל, נוסח חדש 3, עמ' 39.

(6) עבירה לפני סעיפים 415, 418 עד 420, 422, 423 ו-425 עד 428 לחזק העונשין.

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

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

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

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שב佗בת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותים פיננסיים, רשאי הוא שלא תחת רישיון לבקשתו, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), וב└בד שנתן לו הודהנותו לטעון את טענותיו לפני או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שחורה.

(א) המפקח רשאי תחת רישיון מוחרב לבקשת שמתקיים לפחות נוסף על התנאים המפורטים בסעיף 15, כל אלה:

(1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם בישראל;

(2) לבקשת הרישיון הון עצמי מזערני כנדרש מבעל רישיון מוחרב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת, והיכול לפי העניין;

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

(ב) בבוואו להחלטת בקשה למtanן רישיון מוחרב יביא המפקח בחשבון, בין השאר: עניינים אלה:

(1) התכנית העסקית של מבקש הרישיון;

(2) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;

(3) שיקולים שב佗בת הציבור.

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

(1) סוג השירותים הפיננסיים שבהם 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 השליטה בו, ושיעור החוקטם באמצעות השליטה 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 15 או 16, וכן הצהרה ומסמכים כמפורט להלן, לפי העניין, ורשיי המפקח לדרוש מבקשת הרישיון נתונים ומסמכים נוספים הנדרשים לדעתו לשם חינת הבקשה:

(1) הצהרה בדבר האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון שתיניתן בדרך שюורה המפקח;

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

(ג) בקשה לרישיון מוחרב ייצור מבקש הרישיון גם את התכנית העסקית של התאגיד.

18. המפקח ייתן החלטה בבקשתה לרישיון שהוגשה לפי סעיף 17, בתוך 50 ימים מיום הגשת מตן רישיון הבקשה, ואם דרש המפקח נתונים ומסמכים נוספים לפי סעיף 17(ב) – בתוך 50 ימים מיום שהומצאו לו הנתונים והמסמכים.
19. ברישון יפורטו, בין השאר, סוג השירותים הפיננסיים שראשי נוتن השירותים הפיננסיים לעסוק בהם.
20. רישיון ינתן לתקופה בלתי קצובה, ואולם המפקח רשאי להורות כי רישיון יינתן לתקופה קצרה יותר ולא תפחית משנה; המפקח רשאי להורות כאמור לכל נווטני השירותים הפיננסיים או לסוג מסוים מהם, ואם מצא כי מתקיימים טעמים מיוחדדים המצדיקים זאת – גם לנוכח שירותים פיננסיים מסוימים.
21. (א) הודעה על מตן רישיון ועל החומי העיסוק שבהם מורשה נווטן שירותים פיננסיים לעסוק תפורסם באתר האינטרנט של המפקח.
 (ב) נווטן שירותים פיננסיים יציג העתק מהרישיון בכל אחד מסניפיו, במקום בוולט לעין, ויצין את מספר הרישיון על כל שלט או בכל פרסום שלו וכן על כל מסמך שהוא מוצר.
22. (א) חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר נווטן שירותים פיננסיים למפקח במסגרת בקשו לקבלה רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, או נפתחה נגדו חקירה פלילית או הוגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3). ידועה על כך למפקח בהקדם האפשרי ולא יותר מאשר מ-10 ימים מיום שנודיע לו על השינוי ויוצרף את המסמכים הנוגעים לעניין; הוראות סעיף זה לא יחולו על שינוי בתכנית העסקית, למעט שינוי כאמור מהסוג שעליו יורה המפקח, ככל שירות.
 (ב) חל שינוי כבר האשראי של בעל רישיון למtan אשראי שהוא תאגיד, באופן המחייב אותו לשנות את ההון העצמי הנדרש לפי הוראות סעיפים 37 ו-38 וההתוספת, ידועה על כך בעל הרישיון למפקח בהקדם האפשרי ולא יותר מאשר מ-10 ימים מיום שנודיע לו על השינוי ויוצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.
23. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להחלתו בהתאם אחד מכל:
 (1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כובע או שגוי;
 (2) חドル להתקאים תנאי מהותניים למtan רישיון המנוים בסעיפים 15(א)(1) עד (3) או 16(א), לפי העניין;
 (3) נווטן השירותים הפיננסיים הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או מההוראות המפקח או תנאי מתנאי הרישיון;
 (4) נווטן השירותים הפיננסיים לא החל לעסוק במtan השירותים האמורים בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לעסוק במtan השירותים במשך תקופה כאמור;
 (5) היה נווטן השירותים הפיננסיים תאגיד – הוא החליט על פירוקו מרצון או שבית המשפט מינה לו כונס נכסים או ציווה על פירוקו;
 (6) היה נווטן השירותים הפיננסיים יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליך قضית רgel או שהוכרז פסול דין או נפטר;
 (7) טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבוטבת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התילתה.

(ב) סבר המפקח כי הפגם כאמור בסעיף קטן (א) ניתן לתיקון, רשיאי הוא להורות לנוטן השירותים הפיננסיים לתקן, ורשיאי הוא להורות על אופן התקיקון והמועד לתיקון; חלפה התקופה שהורה המפקח והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשיאי המפקח לנקט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) המפקח לא יבטל ולא יתלה רישיון כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדי, בדרך שהורה; ואולם המפקח רשאי להתלוות את רישיונו של נוטן שירותים פיננסיים באופן מיידי, אם קיימים טענים מיוחדים המצדיקים זאת, וב惟ך שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו כאמור, סמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון.

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

24. (א) מי שירשוינו בוטל חייב למלא אחריו כל ההוראות החלות על נוטן שירותים פיננסיים לפי חוק זה, כל עוד קיימות התחייבויות שננתן לקוחות לפני ביטול הרישיון.
- (ב) המפקח רשאי לחת למי שירשוינו בוטל הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר ייראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחותיו שהתקשרו עמו לפני ביטול הרישיון; אין בהוראה כאמור כדי לפטור את מי שירשוינו בוטל מאחריותו לmailto התחייבות שננתן לפני ביטול הרישיון.

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

- (1) פרטי בעל הרישיון, סוג הרישיון שבידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;
- (2) נוטני שירותים פיננסיים שרישום הותלה בהתאם להוראות סעיף 23;
- (3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על בעל הרישיון בכפוף להוראות סעיף 92.

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

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

- (א) לא ישלוט אדם בנוטן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר שננתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.

- (ב) לא יהיה אדם בעל עניין בנוטן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, אלא על פי היתר שננתן המפקח ועל פי התנאים שנקבעו בו.

(ג) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשיטה בנוטן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מושבח יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 16(ב), בשינויים המחויבים, וכן התאמתו של המבקש לשיטות בנוטן שירותים פיננסיים, לרבות ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוותו הכלכלי ויושרתו לרבות העדר הרשעה או כתוב אישום תלוי ועובד בעבריה כאמור בסעיף 15(א)(3), וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על תחום השירותים פיננסיים.

(ד) במתן היתר לפי סעיף קטן (א) לשיטה בנוטן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי, ובמונע היתר לפי סעיף קטן (ב), יובאו בחשבון רק יושרתו ווישרתו של מבקש ההיתר לרבות העדר הרשעה או כתוב אישום תלוי ועובד בעבריה כאמור בסעיף 15(א)(3).

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

(ו) הוראות סעיף זה לא יחולו על אלה:

פיקוח על מי
שרישוינו בוטל

ניהול מרשם של
נותני השירותים
הפיננסיים

שליטה או החזקה
אםצעי שליטה
בנותן שירותים
פיננסיים

- (1) מי שמחזיק אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין;
 (2) תאגיד שרכש אמצעי שליטה ממילוי שלולט בו.
- (ז) הוראות סעוף זה יחול גם על החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים כערובה לחזיב, למעט אמצעי שליטה כאמור שנעודו בתום לב לשמש כערובה לחזיב בידי תאגיד בנקאי ואשר שייעורם בחשבון ניירות ערך של לקוחות כלשהו אינו עולה על 0.001% מਆתו סוג של אמצעי השליטה.
27. העברת אמצעי שליטה מהנבר ווקק להיתר לפי סעיף 26 וכן בידו ההיתה.
28. (א) המפקח רשאי לבטל או לשנות היתר שנתן לפי סעיף 26 אם היה לו יסוד סביר להניח כי מתקיים אחד מآلלה:
- (1) בעל היתר ח貂 להתקיים תנאי מהותי מתנאי היתר או שהוא הפר תנאי כאמור;
 - (2) בעל היתר ח貂 להתקיים התנאים והשיקולים שהצדיקו את מתן היתר;
 - (3) לעניין בעל היתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו או מונחה כונס נכסים לנכסיו או לנכס מהותי מהם בשל אי-isticalום חוב, ולעניין בעל היתר שהוא יחיד – ניתן צו כינויים בהיליכי قضית רגול או שהוא הוכר פסול דין;
 - (4) יש חשש ממשי לפגיעה בטובת הציבור אם לא יבוטל או ישונה היתרתו.
- (ב) המפקח לא יוכל או ישנה היתר כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לעב烛 ההיתר הזדמנויות לטען את טענותיו לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה, וכן הזמנות לתקן את ההפרה בתוך תקופה שהורה, הוא או מי שהוא הסמיר כאמור.
29. (א) סבר המפקח שאדם פעל ללא היתר לפי סעיף 26, רשאי הוא להורות, לאחר שימוש עם הוועדה ולאחר שנתן לאותו אדם הזדמנויות לטען את טענותיו לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה –
- (1) על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם, בתוך תקופה סיורה, כך שלא יהיה אמצעי שליטה מסווג בלבדו, מעלה השיעור המותר להחזקה ללא היתר לפי סעיף 26;
 - (2) שלא יופעל זכויות הצעבה או זכות למנות דירקטוריים של אותו אדם ללא היתר לפי סעיף 26;
 - (3) שהצעבה מכוח אמצעי שליטה שהחזקק אותו אדם ללא היתר לפי סעיף 26, לא תבוא במניין הקולות באוותה הצעבה;
 - (4) על ביטול מינויו של דירקטור שנוגם בידי אותו אדם.
- (ב) החזקק אדם אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין, בשיעור הטען היתר לפי הוראות סעיף 26, רשאי המפקח, לאחר שנתן למחזקק הזדמנויות לטען את טענותיו לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמוריהם, כולם או חלקם, בתוך תקופה סיורה, כך שלא יהיה אמצעי שליטה מסווג בלבדו, מעלה לשיעור המותר להחזקה ללא היתר לפי הוראות הסעיף האמור.
- (ג) הורה המפקח, לפי הוראות סעיף קטן (ב), למכור אמצעי שליטה, רשאי הוא לתת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)(2) עד (4), בשינויים המחויבים.

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

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

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

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

(2) מי שהמחזיק פועל בשלוחה או בנאמן בעבורו.

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

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה בנוטן שירותים פיננסיים כערובה לחיבור, למעט מהו תאגיד בנקאי.

פרק ה': ארגנים ובבעלי תפקידים אחרים בנוטן שירותים פיננסיים

לא ימונה לנושא משרה בנוטן שירותים פיננסיים ולא יכהן כנושא משרה כאמור אלא מי שתפקידים בו כל אלה:

(1) הוא בגין;

(2) הוא לא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוי נכסים בהליך قضית רגיל;

(3) הוא לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהויה, חומרת או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמשנושא משרה בנוטן שירותים פיננסיים, ויראו כל אחת מההעברות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) בעבירה שתתקיימה בה הוראות פסקה זו;

(4) מתקיים בו תנאי כשירות נוספים שקבע השר; השר רשאי לקבוע תנאי כשירות כאמור דרך כלל או לסוג מסוים של נוטני שירותים פיננסיים או נושא משרה בהם, ובכל זאת השכלה, ניסיון מקצועית ועמידה בבחינות מקצועיות;

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

.31. (א) נוטן שירותים פיננסיים ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנותו נושא משרה, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו של נושא המשרה.

(ב) המפקח רשאי, בהתאם לתקופה האמורה בסעיף קטן (א), להתנגד למינוי נושא משרה בנוטן השירותים הפיננסיים, ובכלל שנותן למועד הזדמנותו לטעון את טענותיו לפניו או לפניו מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לעניין זה יביא המפקח בחשבון את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, ובכלל זה את ניסיונו, יושרו ויושרתתו, לרבות העדר כתוב אישום תלוי ועוודם בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3). וכן קשריו, מכל סוג שהוא, עם נוטן שירותים פיננסיים או עם נושא משרה בנוטן שירותים פיננסיים.

דיווח על החזקת אמצעי שליטה

(ג) מונה נושא משרה ולאחר מינויו התבגרו פרטיהם נוספים או חדשים לעניין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשיי המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שנותנה לנושא המשרה הזדמנות לטענן את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטיהם הנוספים או החדשים כאמור.

- .33. (א) בדיקטורין של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורה ביבנו נותן שירותים פיננסיים בעלי רישיון מורה ביבנו שליטה חברותם, לפחות.
- (ב) השר רשאי לקבוע דרך כלל או לסוג נוטני שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א), הוראות בעניינים אלה:
- (1) הרכב הדיקטורין, וכן מינוי ועדות דיקטורין, מספר החברים בהן והרכבת;
 - (2) תנאי שירותי של דיקטור ושל חבר בוועדת דיקטורין, ורשאי השר לקבוע תנאי שירותי נוספים, לרבות מיזמות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מdìיקטור חיצוני ומחברים מסוימים בוועדה כאמור; אין בהוראות לפי פסקה זו כדי לגרוע מההוראות לפי סעיף 31(4);
 - (3) הגבלות לעניין מינוי דיקטור או חבר ועדת דיקטורין, לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם האחרים;
 - (4) דרך המינוי של דיקטור, תקופות כהונה והוראות לעניין הפסקה או פקיעה של כהונתו;
 - (5) המניין החוקי בישיבות דיקטורין ובישיבות ועדות דיקטורין;
 - (6) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדיקטורין או בוועדה מועדותיה, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שיקבע.
- (ג) המפקח רשאי להורות על דרכי העבודה של הדיקטורין ושל ועדת דיקטורין שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (ב).
- .34. (א) נותן שירותים פיננסיים בעל רישיון מורה ימנה רואה חשבון מבחן ויחולו עליו הוראות סעיפים 154 עד 170 לחוק החברות כאלו היה חברה ציבורית, בכפוף להוראות סעיף זה ובשינויים המוחייבים.
- (ב) נודע לרואה החשבון המבחן במהלך תפקידיו, על הפרה מהותית של הוראה מההוראות לפי חוק זה או של הוראת מינהל שניתנה לפיו, ימסור על כך הודעה בכתב למנהלה הכללי, ויבקש את תגوبת המנהל הכללי בתוך המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגوبת המנהל הכללי בתוך המועד שנקבע כאמור, או לרואה החשבון המבחן לא השתכנע, לאחר שיעין בתגوبת המנהל הכללי, כי ההפרה אינה הפרה מהותית, ימסור לרואה החשבון המבחן למפקח, על אף הוראות כל דין או הסכם, הودעה על ההפרה בצוירוף תגوبת המנהל הכללי, ככל שהתקבלה; לעניין זה יראו כהפרה מהותית כל הפרה החמורה בסעיף 7(ג) וכל הפרה אחרת שהורה המפקח.
- .35. (א) לא ימונה ולא יכהן כנושא משרה או כבעל תפקיד אחר בנוטן שירותים פיננסיים ניגוד עניינים מי שתפקידיו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו האמור או שיש בהם כדי לפגועVIC בכאן באותו תפקיד.
- (ב) השר רשאי לקבוע הוראות שມטרתן למנוע ניגוד עניינים אפשרי של נושא משרה ובבעל תפקיד אחר בנוטן שירותים פיננסיים, לרבות הוראות לעניין עיסוקים אחרים שלא יהיו רשאים לעסוק בהם או פעולות שלא יהוו רשאים לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שידרשו מהם.

36. אחוריות מנהל כללי (א) המנהל הכללי של נוthon שירותים פיננסיים שהוא תאגיד ובן שותף בתאגיד שהוא שותפות, למעט שותף מוגבל, חייבים לפיקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה בידי התאגיד או השופtot, לפי העניין, או בידי עובד מעובדים, כאמור להלן:

- (1) לקבוע כלליים ונוהלים למניעת הפרה של ההוראות לפי חוק זה;
- (2) למגנות אחראי להטמעת הכללים והנהלים שקבע כאמור בפסקה (1) ולפיקוח על קיומם.

(ב) בסעיף זה, "שותפות" ו"שותף מוגבל" – בהגדרתם בפקודת השותפות [נוסח חדש], התשל"ה-1975.²²

פרק ז': הגבלות על ניהול עסקים

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

(ב) השה, באישור ועדת הכספי של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת. המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה, רשאי לחתם הוראות לנוכח שירותים פיננסיים, דרך כלל או לסוג מסוים מהם, בעניינים אלה:

- (1) הון עצמי נוסף על ההון הנדרש לפי סעיף 37, הנדרש לשם מתן שירות פיננסי מסווג מסוים או פעילות מסווג מסוים;
- (2) חובות ביתוח אחרות מקצועית;
- (3) דרישות לנוכח החזקת נכסים, לרבות דרישות לעניין נזילות;
- (4) דרישות לנוכח השקעות בנכסים, ובכללה דרכי השקעה, תנאים לביצועה והגבילות על השקעה;
- (5) דרישות נוספות לפיקוח הכספי, לרבות דרישות לנוכח השירותים הפיננסיים מסווג מסוים.

פרק ז': חובות דיווח

38. דוחות והודעות (א) נוthon שירותים פיננסיים יגיש למפקח דוחות והודעות כאמור להלן:

- (1) דוחות כספיים שיקבע השה במועדים ולתקופות שיקבע או בהתרחש אירוע שיקבע;

- (2) דוחות מידדים והודעות שיקבע השה, בהתרחש אירוע שיקבע;
- (3) דוחות והודעות נוספיםifs שעליהם יורה המפקח.

(ב) המפקח ייתן הוראות בדבר אופן הגשותם של דוח או הודעה לפי סעיף זה, לרבות פרסומים לציבור, מתוכנמת, תוכנן, מידת פירוטם וככלים חשבוגנים לערכתו של דוח כספי, לרבות הצעירות והביורום שיש לצרף אליו; הוראות כאמור יקבעו בשים לב לאחרם שמיירה על סוד מסחרי או סוד מקצועי של נוthon השירותים הפיננסיים.

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

²² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 28, עמ' 549.

40. (א) בפרוטוקול האסיפה הכללית של נוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מידע לגבי החלטות באסיפה כללית מורחב, בהחולותיה בעניינים המנויים להלן, יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמות המuzziים, שיורו ההזאות בזכויות ההצעה שמכוחן הצעיבע ואופן הצעבעם, ואם הם פעילים כשלוח או כנאמן בעבור אחר – פרטימ בדרכ זוהותו של מי שהם פעילים בעבורו כאמור, ואם הוא תאגיד – פרטימ בדבר השולטים בו:
- (1) שינוי מסמכי היסוד של התאגיד;
 - (2) מינוי או הפקת כהונה של דירקטורי;
 - (3) אישור פעולות או עסקאות הטענות את אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255 ו- 268 עד 275 לחוק החברות;
 - (4) סוגים נוספים של החלטות שהורה המפקח.
- (ב) המפקח רשאי לדרוש מהם מי שנכח או ממי שהצעיבע באסיפה כללית מסוימת של נוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, פרטימ בדבר זוהותו של מי שנכח או ממי שהצעיבע כאמור, פרטימ בדבר זוהותו של מי שהו פועל כשלוח או כנאמן בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטימ בדבר השולטים בו.
- פרק ח': שמירה על ענייני לקוחות**
41. (א) לא יעשה נוותן שירותים פיננסיים דבר העולם להטעות ללקוח בכל עניין מהותי איסור הטעה בעסקה לממתן שירותים פיננסיים, והכל במעשה או במחדר, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, לרבות לאחר מועד ההתקשרות בעסקה; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו עניינים אלה כמהותיים בעסקה:
- (1) זהות נוותן השירותים הפיננסיים;
 - (2) סוג השירותים הפיננסיים שבהם נוותן השירותים הפיננסיים רשאי לעסוק בהתאם לרישונו;
 - (3) הוותק של נוותן השירותים הפיננסיים, הצעינותו, המוניטין שלו, מצבו הכספי והיקף עסקיו;
 - (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, לרבות שיעור הריבית המרבי המותר על פי דין.
- (ב) הוראות סעיף זה יחולו גם על פרסום.
42. (א) הייתה הטעה בפרסומת, יראו כמפורט את הוראות סעיף 41 –
- (1) את מי שמטעמו נעשה הפרסומת ואת האדם שהביא את הדבר לפרסום; וגורם בכך לפרסומו;
 - (2) אם הייתה הפרסומת מטעה על פניה או שהם ידעו שהוא מטעה – אף את המפץ או מי שהחליט בפועל על הפרסום.
- (ב) הובאו בפרסומת עובדות בדבר התכוונות של שירות פיננסי או בדבר התוצאות הצפויות מהשימוש בו, יהיה המפקח רשאי לדרוש מהם שמטעמו נעשה הפרסומת או למי שהביא את הדבר לפרסום וגורם בכך לפרסומו שיציג ראיות להוכחת אותן עובדות;

לא העיג ראיות כאמור להנחת דעתו של המפקח, תהיה בכך לרואה שהפרסומת הייתה מטעה, ואולם תהיה זו הגנה למי שמטעה נעשה פרסום הפרסומת ולאדם שהביא את הדבר לפרסום וגורם בכך לפרסומו כי לא ידעו ולא היה עליהם לדעת שהפרסומת מטעה.

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

(2) המפרסם פרסומת בכתביה של כתבה, מאמר או ידיעה עיתונאית, בלי לציין באופן ברור כי מדובר בפרסומת, יראו בכך פרסום מטעה, אף אם תוכנה אינו מטעה.

(3) לעניין סעיף קטן זה, השתפות עיתונאי, לרבות מגיש, קריין או מנהה בכל תפקידו, בפרסומות, יראו אותה כפרסומת מטעה, אם אין בה הבחנה ברורה בין עבודתו המקצועית לבין הפרסומת.

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

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

(ה) פרסום העוללה להטעות לקוח בישראל – אחת היא, לעניין סעיף זה, אם נעשתה בישראל או מזוודה לה.

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

(ב) בלי לגרוע מצלילות הדבר所述 בסעיף קטן (א), יראו נתון שירותים פיננסיים שביצע מעשה מן המעשים המפורטים להלן בגין שהפעיל השפעה בלתי הוגנת:

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

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

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

(4) ניצל מוגבלות נשית, שכילת או גופנית של lokoh, כשהוא יודע או היה עליו לדעת על קיומה של מוגבלות כאמור;

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

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

(7) סייפק שירות בתשלומים, ללא בקשה מפורשת של lokoh.

(א) לא יתנה נתון שירותים פיננסיים מתן שירות פיננסי בקניית נכס או שירות אחד, ממנו או אדם אחר.

- (ב) הוראות סעיף קטן (א) לא יהולו על מנת אשראי אגב מימון רכישה או השכלה של נכס, וראשי השה, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, לקבוע נסיבות שהן לא יהולו הוראות סעיף קטן (א).
45. לא יעסוק נווטן שירותים פיננסיים במתן שירותים פיננסיים בדרך של רוכלו; לעניין זה, "רוכלו" – הצעת עסקה ללקוח מאת נווטן שירותים פיננסיים, או מי מטעמו, שבא שלא לפי הזמנה למקום מגוריו של הלקוח, שירותו הצבאי, עבודתו, לימודיו או לקרבתם, והוביל למעשה הצעת עסקה לעוסק כהגדתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, במקום שבו הוא מנהל את עסקו.
46. (א) בעל רישיון לממן אשראי לא יתקשר בעסקה עם קטן, בין עצמו ובין באמצעות קשיינים הורשו או אפוטרופסו, או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים; ואולם השה באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לקבוע נסיבות או תנאים שבתקיימים יהיה רשאי בעל רישיון כאמור להתחשך בעסקה עם קטן, בכפוף להוראות חוק הכספיים המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-²³1962, או עם אדם כאמור.
- (ב) לא יפרנס אדם פרנסמת ולא ינ��ו דרך שיווק אחרות אם הפרנסמת או דרך השיווק כאמור עלילות להטעות קטין, לנצל את גילו, תמיותו או חוסר ניסיונו או לעודד פעילות שיש בה כדי לפגוע בגופו או בבריאותו הגופנית או הנפשית.
47. (א) נווטן שירותים פיננסיים חייב לגלוות ללקוח כל פרט מהותי לגבי תוכנו, היקפה, תנאיו ומחיירו של שירות שהוא נווטן והסבירו הלקוחים בו ואת דבר האפשרות לבטל עסקה, ככל שישנה, התנאים לביטולה ודרכיו ביטולה.
- (ב) השר רשאי לקבוע חובות שיחולו על נווטני שירותים פיננסיים, כולל או חלקם, לשם הבטחת גילוי נאות ללקוחות, ובין השאר חובות כמפורט להלן:
- (1) חובה לציין פרטיים מסוימים בכל פרסום שלהם בדבר שירותיהם;
 - (2) חובה לתת ללקוחותם, במועדים קבועים ובכל דרך שהיא, דוחות על השירותים הנิตנים להם ולצינן בהם פרטיים מסוימים.
48. (א) היה לשר יסוד סביר להניח כי הדבר נדרש למניעת הטעה או ניצול מצוקה הלקוות, רשאי הוא לקבוע בתקנות, לגבי סוג שירותים, כי נווטן שירותים פיננסיים חייב לעורוך חוות בכתב עם הלקוח ולצינן בו את הפרטים שנקבעו בתקנות.
- (ב) נווטן שירותים פיננסיים העומד לרשות חוות עם לקוח חייב לתת לו הזדמנות סירה להעין בחוואה לפני כריתהו, וכן למסור לו עותק ממנו לאחר החתימה.
49. (א) השר רשאי לקבוע, דרך כלל או לסוג מסוים של שירותים פיננסיים, הוראות לעניין תוכנו של חוות לממן שירותים פיננסיים או מידע אחר המועד ללקוח, ובכלל זה תנאים שיש לקבוע בהם, וכן הוראות לעניין צורתו של חוות כאמור, לרבות לעניין הגודל המוערי של האותיות, ולענין החובה למסור את חוות או את המידע ללקוח.
- (ב) הסדר הסתור תנאי שיש לקבוע בחוואה לפני סעיף קטן (א) לא ינגן לפיו, ויראו כאלו הותנה במקומו התנאי שיש לקבוע כאמור, וולת אם ההסדר הוא לטובה הלקוח; אין בחוואה זו כדי לגרוע מאחריותו הפלילית של נווטן שירותים פיננסיים.
50. מי שקיבל הלוואה מבעל רישיון לממן אשראי, יהיה רשאי, על אף כל הסכם הקובל אחרה, לפרט את יתרת הלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בהתאם לתנאים שיקבע השה, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, לרבות תשלום عمלה לבעל הרישון בידי מי שבקיש לפרט את הלוואה כאמור; תנאים כאמור יקבעו בשים לב להגנה על לקוחות ולשמרה על עניינים.

²³ ס"ח התשכ"ב, עמ' 120.

<p>51. (א) המפקח יברר תלונות הציבור שראתה בהן ממש בדבר פעולה של נתן שירותים פיננסיים.</p> <p>(ב) המפקח לא יברר תלונה בעניין שהחל בו דין לפני בית משפט או בורר, או שבית משפט או בורר הכריע בו, אלא מטעמים מיוחדים שיירשםו, ואולם הוא רשאי לברר תלונה בעניין שבו הוגשה תובענה לפני בית משפט או בורר אך טרם החל הדיון בה.</p>	בירור תלונות הציבור
דרכי הבIROו	<p>52. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתיראה למפקח, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי הדיין או בדייני ראיות; לשם בירור תלונה כאמור, רשאי המפקח לדרש כל מידע או מסמך כאמור בסעיף 67(א)(2).</p> <p>(ב) המפקח יביא את התלונה לידיעת מי שהتلונה עליו ויתן לו הזדמנות סבירה להшиб עלייה.</p>
توزאתות הבIROו	<p>53. (א) מצא המפקח שהتلונה הייתה מוצדקת, יודיע על כך למתלוֹן ולמי שהتلונה עליו, המפקח רשאי לפרש בתשובה את המצית מצאוו ורשיִהוּ להורות למי שהتلונה עליו ליקוי שהעללה הבIROו בין למקורה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה.</p> <p>(ב) מצא המפקח שהتلונה אינה מוצדקת, או שאינה ראוי לbirroו, יודיע על כך למתלוֹן ולמי שהتلונה עליו, ורשיִהוּ להפרש בתשובה את המצית מצאוו.</p> <p>(ג) העלה הבIROו חישד שנעבירה עבירה פלילית, יביא המפקח את העניין לידיעת היועץ המשפטי לממשלה.</p>
פרק ט': שמירה על ניהול תיקן	<p>54. (א) סבר המפקח כי נתן שירותים פיננסיים עשה בעסוקיו בדרך הפוגעת או העוללה לפוגוע בניהולים התקין, ישלח לנוטן השירותים הפיננסיים הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש את תיקונם או מניעת פגיהם בתוך תקופה שיקבע בהודעה, ויתן לו הזדמנות להגיש בתוך אותה תקופה, או בתוך תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את העורתו והשגותו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.</p> <p>(ב) הגיעו נתן שירותים פיננסיים העורות והשגות כאמור בסעיף קטן (א), ייחלית בהן המפקח סמך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלהתו לנוטן השירותים הפיננסיים, ואם דרש את תיקונם של הפגמים או מניעת פגיהם – יקבע בחלהתו את התקופה שבה עלה נוטן השירותים הפיננסיים לשעות כאמור.</p>
הודעה על פגמים	<p>55. סבר המפקח, לאחר תום התקופה שקבע בהודעתו לפי סעיף 54, כי נתן השירותים הפיננסיים לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיע לו לפי הסעיף האמור או לא מנע את פגיהם, או היה סבוי לאחר שנתן לנוטן השירותים הפיננסיים הזדמנות להשמי או להגיש את העורתו והשגותו, שיש צורך לנקט אמצעים כדי למנוע מנותן השירותים הפיננסיים לפגוע בליך או רוחו או במחזיקים באמצעות שליטה בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הוועדה –</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) להורות לנוטן השירותים הפיננסיים שימנע מסווג פעולות שפורשו באותה הוראה; (2) לאסור על חלוקת דיבידנד או רווחים או על מתן הטבות לדירקטוריים, לנושאי מושра, או לעובדים אחרים של נתן השירותים הפיננסיים.
אמצעים למניעת פגיעה	<p>56. (א) סבר המפקח, לאחר התייעצת עם הוועדה, כי נתן שירותים פיננסיים או נושא מושра בו נהג בדרך הפוגעת או העוללה לפגוע, פגיעה ממשמעותית, בניהול התקין של עסקיו, רשאי הוא, לאחר שניתנה לנוטן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה להימוש</p>

או להגיש את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לחתן השירותים הפיננסיים כל הוראה מן ההוראות המפורשות בסעיף 55, ורשי הוא, באישור הרשות –

- (1) להתלוות או להגביל את סמכותו של נושא משרה או עובד אחר של נתן השירותים הפיננסיים;
- (2) להשעות נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים לתקופה שioreה, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו;
- (3) למנוט מפקח מיוחד לנוטן השירותים הפיננסיים שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף .58.

(ב) סבר המפקח כי בנסיבות העניין טובת הציבור מחייבת עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) בלבד רשי הוא, באישור השר, לפועל מיד, ובבלבד שיביא את העניין לפני הוועדה סמוך ככל האפשר לאחר הפעולה, וייתן לנוטן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו.

.57. פעולה כלפי צד אחר בגין הוראה שניתנה לפי סעיף 55 או, שעשה נוטן שירותים פיננסיים או מי סמכותו לעשות את הפעולה הותלה או הוגבלה או מי שהושעה או שהועבר מפקידו על פי הוראה כאמור – לא תהיהبطل מטעם זה בלבד.

.58. (א) מפקח מיוחד שהתמנה לפי סעיף 56 יפקח על פעולות הדירקטוריון של נתן השירותים הפיננסיים ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מאות המפקח.

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

(ג) על מנת מפקח מיוחד יחולו הוראות סעיף 53(א), (ד), (ה) ו(ז) לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

(ד) המפקח רשאי להורות לנוטן השירותים הפיננסיים לשלם למפקח מיוחד ולבני אדם שייסיך שבר והוצאות סבירים כפי שioreה המפקח, ואם היו המפקח המיוחד או בני האדם שהעסיק עובדי המדינה, רשאי המפקח להורות כי השבר ישולם לאוצר המדינה.

.59. מונה מפקח מיוחד לפי הוראות סעיף 55, יהיה כל נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, ודרישות למפקח מיוחד בין שניתנה לגביו לפי הסעיף האמור הוראת התליה או הגבלת סמכות או הוראות השניה או שהועבר מפקידו ובין שלא, וכן כל אדם אחר המועסק אצל נוטן השירותים הפיננסיים, חייבים, לפי דרישת המפקח המקורי, למסור לו או לשולחו את הידיעות, הפנקסים, המסמכים או כל תעודת אחרת שדרש הדורש יש בהם כדי להבטיח או להקל את ביצוע תפקידיו של המפקח המקורי.

.60. החלטה של אסיפה בעלי אמצעי שליטה בנותן השירותים הפיננסיים, שאינה מתוישבת אסיפה עם האמור בפרק זה או עם פעולה שנעשתה או הוראה שניתנה על פיה, לא יהיה לה תוקף.

פרק י': חיסול עסקיו של נוטן שירותים פיננסיים

.61. נוטן שירותים פיננסיים שהחליט על פירוקו מרצונו או על חיסולו עסקיו, דרך כלל או בתחום עסקוק מסוים, שנפתחו נגדו הליובי פירוק או פשיטת רגל או שלא עסק בתחום שירותים פיננסיים במשך שנתיים רצופות, יודיע על כך למפקח בתוך שבעה ימים.

<p>62. ההחלטה נוותן שירותים פיננסיים על פירוקו או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עסקוק מסוים, רשאי המפקח, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לewidth="100px">נוותן שירותים פיננסיים –</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) להורות לנוטן שירותים פיננסיים לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים; (2) לפנות לבית המשפט בבקשתה למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו. 	חסול מרצון
<p>63. (א) נוותן שירותים פיננסיים שרישינו בוטל יחסל את עסקיו בישראל בתחום העיסוק שהרישינו לגביו בוטל.</p> <p>(ב) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לewidth="100px">נוותן שירותים פיננסיים שרישינו בוטל, להורות לו לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים.</p> <p>(ג) לא חיסול נוותן שירותים פיננסיים שרישינו בוטל את עסקיו בתוך זמן סביר, רשאי בית המשפט, לביקשת המפקח, למנות כונס נכסים לרוכשו, כולל או חלקו, או לצוות על פירוקו.</p>	חסול עקב ביטול רישוי
פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי	הגדירות – פרק י"א
<p>64. בפרק זה –</p> <p>"חפץ" – כהגדרתו בפקודת מעוצר וחיפוש;</p> <p>"מסמר" – לרבות פلت כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995²⁴;</p> <p>"פקודת מעוצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעוצר וחיפוש) [נוסח חדש]. התשכ"ט-1969²⁵.</p>	מסירת ידיעות ומסמכים
<p>65. המפקח או מי שהוא הסמיר לך רשאי לדרש מכל נוותן שירותים פיננסיים ומכל נושא משרה בו למסור לו כל ידיעה ומסמר הנוגעים לעסקיו ולהראות לו או לנציגו כל פנקס. השבון, העודה או מסמן אחר שברשותו הנווגעים לעסקיו.</p>	מוסמכי פיקוח
<p>66. (א) השר יסימך מבין עובדי משרד פקחים לשם הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 67 ו-68 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).</p> <p>(ב) לא יסימך אדם במוסמך פיקוח לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מרגעתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתה מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עברו הפלילי; (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שהיא נתנו לו לפי סעיפים 67 ו-68, כפי שקבע השר בהסכמה השר לביטחון הפנים; (3) הוא עומד בתנאי השירות נוספים, כפי שהורה השר בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים. 	סמכויות פיקוח ואכיפה
<p>67. (א) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה רשאי המפקח או מוסמך פיקוח –</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) לדרש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזוהה אותו; (2) לדרש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמר הנוגעים לעסקי אדם שחוק זה ועל עלי, או הנוגעים להפרה לפי חוק זה; (3) להיאכנס למקום שיש לו יסוד להניח כי פועל בו נוותן שירותים פיננסיים, ובלבבד שלא ייאכنس למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט. 	סמכויות פיקוח ואכיפה

²⁴ ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.

²⁵ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 12, עמ' 248.

(ב) התעוורר חדש לביצוע עבירה לפי חוק זה רשיי המפקח או מוסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור; על תביעה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרבעי לפקודת מעצר וchiposh, בשינויים המחויבים.

68. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצוע הפרה של הוראה מההוראות לפי סמכויות בירור מינימלי, חוק זה הchallenge לאביו (בסעיף זה – מפר והפרה, בהתאם), רשיי המפקח, מנימוקים שירישמו, להתר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 67 –

- (1) לבקש משפט של בית משפט השלים לתת צו לאדם, שלאפי ההנחה נמצוא בחזותו או ברשותו חפץ או מסמך הדורש לצורך בירור הפרה, להציג למוסמך פיקוח את החפץ או את המסמך או להמציאו, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצע;
- (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 התקיים אחד מآل:

- (1) האדם שלגביו ניתן הצו נדרש על ידי מוסמך הפיקוח להציג לו את החפץ או המסמך, ולא העיגן;
- (2) דרישת כאמור בפסקה (1) עלולה לפגוע בבירור הפרה בשל חשש להעלמת ראייה או לפגיעה בה.

(ג) זמן המפר לפי סעיף קטן (א)(2). יודיעו מוסמך הפיקוח למפר שזומן, לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרות ישאל; המפר שזומן ישיב לשאלות שנשאל, ותשובהתו לא ישמשו כראיה בהליכים פליליים ובhalicims או רוחניים נגדו.

69. המפקח או מוסמך פיקוח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי סעיפים 67 ו-68 חובת הזדהות אלא בעת מילוי תפקידו ואם הוא עונד באופן גלוי-tag המזהה אותו ואת תפקידו וכן בידו תעודה המעידת על תפקידו ועל סמכויותיו, שאיתה יציג לפי דרישת; תעודה כאמור של מוסמך פיקוח, תהיה חותמה בידי המפקח.

70. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון עסק או עומד לעסוק במתחם שירותים פיננסיים, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, להפסיק את העיסוק ללא רישיון 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 מآل:

- (1) המפקח דרש מאותו אדם להפסיק את העיסוק או להימנע ממנו, בתוך תקופה שהורה בדרישה, והוא אודם לא עשה כן;
 - (2) טובת הציבור מחייבת לצוות על הפסיקת העיסוק או הימנעות ממנו, ללא דיחוי;
- (ג) המפקח יפרסם באתר האינטרנט שלו את נוסח הצו, בסמוך לאחר שניית; הוגשה בקשה לביטול הצו לפי סעיף קטן (ד). יפרסם המפקח גם את דבר הבקשתה.
- (ד) הרואה את עצמו נפגעמצו שהוצע לפי סעיף זה ושאי להגיש לבית משפט השלים בקשה לביטולו בתוך 30 ימים מיום מתן הצו.

פרק י"ב: עיצום בספי

סעיף א': הטלת עיצום בספי

הגדרות – פרק י"ב

.71. בפרק זה –

"הסכום הבסיסי" –

(1) לעניין נוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לגבי בעל רישיון למ顿 אשראי –

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורה ובצבר האשראי שלו אין עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;

(3) אם הוא בעל רישיון מורה ובצבר האשראי שלו עולה על 500 מיליון שקלים חדשים – 300,000 שקלים חדשים;

(ב) לגבי בעל רישיון למ顿 שירות בנכס פיננסי –

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורה – 200,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין מחזיק אמצעי שליטה בנוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – 25,000 שקלים חדשים;

(3) לעניין נושא משורה בנוותן שירותים פיננסיים – 15,000 שקלים חדשים;

(4) לעניין נוותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – 15,000 שקלים חדשים;

"נווֹטֶן שִׁרְוּתִים פִּינְסִיִּים" – לרבות מי שרישינו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א).

יעיצום כספי

72. (א) הפך אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו יעיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 100,000 שקלים חדשים ליחיד, ואם הוא תאגיד – 250,000 שקלים חדשים:

(1) עסק במוותן שירות בנכס פיננסי או במוותן אשראי, ללא רישיון למ顿 שירות בנכס פיננסי או רישיון למ顿 אשראי, לפי העניין, בגין הוראות סעיף 12(א);

(2) שלט במוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או היה בעל עניין במוותן שירותים כאמור, אלא היתר מעת המפקח, בגין הוראות סעיף 26.

(ב) מי שהפך הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו יעיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(1) מי שהפך הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4;

(2) נוותן שירותים פיננסיים שהפך תנאי מתנה רישיונו, בגין הוראות סעיף 12(א);

(3) נוותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישון או לא ציין את מספר הרישון, בגין הוראות סעיף 21(ב);

(4) נוותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי של בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך שנטה נגדו חקירה פלילית או הוגש נגד כתוב אישום, בגין הוראות סעיף 22;

(5) מי שפועל במוותן לתנאים שנקבעו בהיתר שקיבל, לפי הוראות סעיף 26;

(6) מחזיק אמצעי שליטה במוותן שירותים פיננסיים מכוח העברה על פי דין שלא מילא אחר הוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 29(ב) או (ג);

(7) מחזיק אמצעי שליטה במוותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שלא מסר דיווח בהתאם להוראות לפי סעיף 30;

- (8) נו^תן שירותים פיננסיים שמי^הה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בגין^הד להו^ראות סעיף 31;
- (9) נושא משרה בגין^הן שירותים פיננסיים שכיה^הן בגין^הד להו^ראות סעיף 31;
- (10) נו^תן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מוחרב שבידרכו^רוין שלו מכהנים פחות משלושה חברים, בגין^הד להו^ראות סעיף 33(א);
- (11) נו^תן שירותים פיננסיים או דירקטורי שփר ho^ראה מהו^ראות שקבע השר או שהו^רה המפקח לפי סעיף 33(ב) או (ג);
- (12) נו^תן שירותים פיננסיים בעל רישיון מוחרב שלא מינה ho^ראה חשבון מבקר, בגין^הד להו^ראות סעיף 34(א);
- (13) ho^ראה חשבון מבקר שלא מסר הודעה על הפרה למנהל הכללי או למפקח, בגין^הד להו^ראות סעיף 34(ב);
- (14) נו^תן שירותים פיננסיים שמי^הה נושא משרה או בעל תפקיד אחר או לא הפסיק את כהונתו, בגין^הד להו^ראות סעיף 35(א), וכן נושא משרה בגין^הן שירותים פיננסיים שכיה^הן בגין^הד להו^ראות הסעיף האמור;
- (15) נו^תן שירותים פיננסיים, נושא משרה בגין^הן שירותים פיננסיים או בעל תפקיד אחר שהפ^ר ho^ראה מהו^ראות שקבע השר לפי סעיף 35(ב);
- (16) מנהל כללי של נו^תן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או שותף בתאגיד שהוא שוחפות, שלא קבע כללים ונוהלים או לא מינה אחראי להטמעתם ולפיקוח על קיומם, בגין^הד להו^ראות סעיף 36(א);
- (17) נו^תן שירותים פיננסיים שהפ^ר ho^ראה מהו^ראות המפקח שני^תנה לפי סעיף 38;
- (18) נו^תן שירותים פיננסיים שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להו^ראות לפי סעיף 39;
- (19) נו^תן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מוחרב, שלא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית את הפרטים הדורושים, בגין^הד להו^ראות סעיף 40(א);
- (20) מי שנכח או הציע באסיפה כלית של נו^תן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד ולא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בגין^הד להו^ראות סעיף 40(ב);
- (21) נו^תן שירותים פיננסיים שעשה דבר העולם להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בגין^הד להו^ראות סעיף 41;
- (22) פרסם פרוטומת מיטה בגין^הד להו^ראות סעיף 42(ג);
- (23) נו^תן שירותים פיננסיים שהפעיל השפעה בלתי הוגנת בגין^הד להו^ראות סעיף 43(ב), למעט פסקה (6) שבו;
- (24) נו^תן שירותים פיננסיים שהתנה מתן שירות פיננסי בקנית נכס או שירות אחר, ממנו או מאדם אחר, בגין^הד להו^ראות סעיף 44;
- (25) נו^תן שירותים פיננסיים שעס^ק במתן שירותים פיננסיים בדרך של רוכבות בגין^הד להו^ראות סעיף 45;
- (26) בעל רישיון למתן אישראי שהתקשר בעסקה עם קטן, בגין^הד להו^ראות סעיף 56(א) או שפרסם פרוטומת המכובנת לקטינים בגין^הד להו^ראות סעיף 56(ב);
- (27) נו^תן שירותים פיננסיים שלא גיל^הה ללקוח פרט מהותי לפי ho^ראות סעיף 47(א), או היפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי ho^ראות סעיף 47(ב);

- (28) נו^תן שירותים פיננסיים שלא ערך חוות בכתוב, או שלא ציין בו את הפרטים הנדרשים, בנגד להוראות שנקבעו לפי סעיף(א), או לא נתן ללקוח הזרמתם סבירה לעין בחוזה, או לא מסר לו עותק כאמור בסעיף(ב);
- (29) נו^תן שירותים פיננסיים שלא קיים הוראה מההוראות השר בדבר חוות למטען שירותים פיננסיים או בדבר מידע אחר המיעוד ללקוח, בנגד להוראות סעיף 49;
- (30) בעל רישיון למטען אשראי שלא אפשר למי שקיבל ממנו הלואה, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בנגד להוראות סעיף 50;
- (31) נו^תן שירותים פיננסיים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת המפקח, בנגד להוראות סעיף(א);
- (32) נו^תן שירותים פיננסיים שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 54;
- (33) נו^תן שירותים פיננסיים שלא מסר הודעה על חיסול עסקיו כאמור בסעיף 61;
- (34) מי שלא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיכו לבך, לפי דרישתו, בנגד להוראות סעיף 65;
- (35) מי שלא מסר למפקח או למוסמך פיקוח ידיעה או מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיף 67(א)(2).
- (ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיזום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:
- (1) נו^תן שירותים פיננסיים שעסק במטען שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב ללא רישיון מוחחב, בנגד להוראות סעיף 12(ב) או (ג);
 - (2) מי שרשיוונו בוטל והפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24;
 - (3) נו^תן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמור מההון העצמי המזער או אינו חופשי משעבד או מעיקול, בנגד להוראות סעיף 37;
 - (4) נו^תן שירותים פיננסיים או נושא משרה בגיןן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא פעל בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיפים 55 או 56;
 - (5) נו^תן שירותים פיננסיים או נושא משרה בגיןן שירותים פיננסיים, שלא מסר למפקח המיחיד ידיעה או מסמך שנדרש למסרים, בנגד להוראות סעיף 59;
 - (6) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 62 או 63(ב).
- (ד) על אף האמור בסעיפים קטענים (ב) ו(ג) –
- (1) לא יוטל עיזום כספי על עובד זוטר; בסעיף קZN זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר בגיןן שירותים פיננסיים, שאינו נושא משרה בגיןן השירותים הפיננסיים ואין עובדים הכספיים לו, כמעט היחיד בעל רישיון לפי חוק זה;
 - (2) לא יוטל עיזום כספי על עובד שכיר בגיןן שירותים פיננסיים שאינו נושא משרה בגיןן השירותים הפיננסיים ואינו עובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חרג מנהלים של נו^תן השירותים הפיננסיים או מההוראה של הממונה עליו.
- (א) נוכח המפקח כי נושא משרה בגיןן שירותים פיננסיים שהוא הפר הוראה שבשלה ניתן להטיל עליו עיזום כספי כאמור בסעיף 72(ב) או (ג) או בגיןן שירותים פיננסיים הפר הוראה כאמור בסעיף 72(ב)(14). ידרוש ממנו, טרם יטיל עליו עיזום כספי כאמור, לתיקן את ההפרה, ויתרתו בו, בכתב, כי אם לא תתיקן ההפרה בתוך 30 ימים ממועד מסירת הודעה לפי סעיף קZN זה תימסר לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 74.

.73. דרישת תיקון
הפרה מנושא משרה
או בקשר לניגוד
עניןיהם

- (ב) לא תיקן נושא המשרה או נותן השירותים הפיננסיים את ההפרה כאמור בסעיף קטן (א), רשיין המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה.
- .74 (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מוחזרות לפי חוק זה כאמור הדועה על כוונת חיון בפרק זה – המפרק, ובכונתו להטיל עליו עיצום כספי לפי אותו סעיף, ימסור למפר הדועה על הכוננה להטיל עליו עיצום כספי (בפרק זה – הדועה על כוונת חיון).
- (ב) בהודעה על כוונת חיון יצין המפקח, בין השאר, את אלה:
- (1) המעשה או המחרול (בפרק זה – המעשה) מהוועה את ההפרה;
 - (2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לתשולם;
 - (3) זכותו של המפר לעזון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, בהתאם להוראות סעיף 75;
 - (4) הסמכות להוציא על סכום העיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפני הוראות סעיף 77, והמועד שמננו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין העסף האמור.
- (ג) מפר שנמסרה לו הדועה על כוונת חיון זכאי לקבל לידיו את כל המידע הנוגע להפרה שלדעת המפקח נחוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 76 ואין מניעה לגלווה על פי כל דין; מידע כאמור יועמד לרשות המפר אצל המפקח ממוקד מסירת ההודעה כאמור.
- .75 (א) מפר שנמסרה לו הדועה על כוונת חיון לפי הוראות סעיף 74 רשאי לעזון את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, לעניין הכוננה להטיל עליו עיצום כספי ולענין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשיין המפקח להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת שלא תעללה על 30 ימים.
- (ב) במהלך הדיון בהפרה ינוהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והתרחש בדיון, והנוגע להליך; המפר זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכך עותק של הפרוטוקול.
- .76 (א) המפקח יחיליט, לאחר ש核实 את הטענות שנטענו לפי סעיף 75, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשיין הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 78.
- (ב) החלטת המפקח לפי סעיף קטן (א) –
- (1) להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו דרישת, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבזה יצין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המעודכן ואת התקופה לתשולם;
 - (2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו הדועה על כך, בכתב.
- (ג) בדרישת התשלום או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המפקח את נימוקי החלטתו.
- (ד) לא תען המפר את טענותיו לפי הוראות סעיף 75, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את הדועה על כוונת חיון, בתום אותה תקופה, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור.
- .77 (א) בהפרה נמשכת ייוסוף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמשים הפרא נמשכת והפרה חוזרת שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ב) בהפרה חוזרת ייוסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 72, בטור שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או שבשלה הורשע.

78. (א) המפקח אינו רשאי לחייב עיצום כספי בסכום הנמור מהסכומים הקבועים בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השה, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת המשפטים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבשליהם יהיה ניתן להטיל עיצום כספי בסכום הנמור מהסכומים הקבועים בפרק זה, ובשיעורם שיקבע.

79. (א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת דרישת התשלום, ולգבי מפר שלא תען את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיר לבך בהתאם להוראות סעיף 76(ד) – ביום מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 89 ועובד תשלומו של העיצום הכספי בידי המפקח או בית המשפט – יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום החלטתה בערעור.

(ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 71 ו-72 יתעדכנו ביום ינואר ב-1' בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור שינוי המדריך המידע ביום העדכון לעומת המדריך שהיה ידוע ביום ינואר של השנה הקודמת; הסכומים האמורים יוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדריך המחיר לצרכן שמנפרסתת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

(ג) המפקח יפרנס ברשותות הودעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).

80. המפקח ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 76.

81. לא שילם המפר עיצום כספי ביוםعد, ייוספו על העיצום הכספי, לתקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961²⁶ (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.

82. עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גביתו יהולו הוראות חוק המרכז לגבייה קנסות אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995²⁷.

סימן ב': התחייבות להימנע מהפירה

83. היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי פרק זה כאמור בסעיף 72, והתקיימו נסיבות שקבע המפקח, בנסיבות, באישור היועץ המשפטי לממשלה, רשאי הוא להציגו לפניה, במקום הودעה על כוונת חיוב, הודעה שלפיה באפשרות להגיש למפקח כתוב התחייבות וערבותן לפי הוראות סימן זה, במקום שיוטל עליו עיצום כספי לפי הוראות סימן א', בסעיף זה, "היועץ המשפטי לממשלה" – לרבות משנה ליעוץ המשפט למשילה שהוא הסמיכו לעניין זה.

84. (א) בכתב התחייבות יתחייב המפר להפסיק את הפרת ההוראה כאמור בסעיף 83, ולהימנע מהפירה נוספת במשך של אותה הוראה, בתוך תקופה שיקבע המפקח ושתחילתה ביום מסירת כתוב התחייבות, ובבלבד שהתקופה האמורה לא תעלה על שנתיים (בפרק זה – תקופת התחייבות).

סכום מעודכן של העיצום הכספי

המועד לתשלום העיצום הכספי

הפרשי הצמדה וריבית

גביה

הודעה על האפשרות להגשת התחייבות ועירובן

תנאי התחייבות וגובה העירובן

²⁶ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

²⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 570.

- (ב) המפקח רשאי לקבע בכתב התחייבות תנאים נוספים שעול המפר להתחייב ולעמדו בהם בתקופת התחייבות מטרה להקטין את הנזק שנגרם מההפרה או למנוע את השינויה.
- (ג) נוסף על כתב התחייבות, יפקיד המפר בידי המפקח עירובון בסכום העיצום הכספי שהמפקח היה רשאי להטיל על המפר בשל אותן הדרישות, בהתאם בקיומו של מקרים, נסיבות ושיקולים שנקבעו לפי סעיף 8(ב).
85. הגיש המפר לafkaח כתב התחייבות ועירובון לפי סימן זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת ההודעה כאמור בסעיף 83, לא יותר עליו עיצום כספי בשל אותן הדרישות; לא הגיש המפר לafkaח כתב התחייבות ועירובון בתוך התקופה האמורה, ימציאו לו המפקח הורעה על כוונת חיוב בשל אותן הדרישות, לפי סעיף 74.
86. (א) הגיש המפר כתב התחייבות ועירובון לפי סימן זה והפר תנאי מתנה התחייבות, כמפורט בפסקאות שלහן, יהולו הוראות המפורשות באוון פסקאות, לפי העניין:
- (1) המשיך המפר, במהלך תקופת התחייבות, להפר את ההוראה בשל הפרטה נתן את כתב התחייבות – יחולט המפקח את העירובון וימצא לafkaח דרישת תשלום בשל ההפרה הנמשכת כאמור בסעיף 77(א);
 - (2) חוזר המפר והפה, במהלך תקופת התחייבות, את ההוראה בשל הפרטה נתן את כתב התחייבות – יראו את ההפרה הננספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 77(ב), ויהולו הוראות אלה:
- (א) המפקח ימציא לafkaח הורעה על כוונת חיוב בשל ההפרה החוזרת;
- (ב) שלח המפקח דרישת תשלום בשל ההפרה החוזרת לפי הוראות סעיף 76(ב)(1) או שהמפר לא טען את טענותיו לפני המפקח לעניין אותה הדרישה כאמור בסעיף 76(ד). יחולט המפקח את העירובון נוסף על הטלת העיצום הכספי בשל ההפרה החוזרת;
- (3) הפר המפר תנאי מתנה הנספה שנקבעו בכתב התחייבות כאמור בסעיף 84(ב) – יחולט המפקח את העירובון, לאחר שנתן למפר הזדמנות לטען את טענותיו, בכתב, לעניין זה.
- (ב) לעניין פרק זה יראו בחילות העירובון לפי הוראות סעיף זה, כהטלה עיצום כספי על המפר בשל ההפרה שלגביה ניתן העירובון.
- (ג) הופר תנאי מתנה התחייבות כאמור בסעיף זה, והפר המפר פעמיים נוספת את ההוראה בשל הפרטה נתן את כתב התחייבות, לא ניתן לו המפקח להגיש כתב התחייבות נוסף לפי הוראות סימן זה בשל אותן הדרישות.
87. עמד המפר בתנאי כתב התחייבות שמסר לפי סימן זה, יוחזר לו, בתום תקופת ההתחייבות, העירובון שהפקיד; העירובון, למעט אם היה ערכות בנקאיות, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום הפקרתו עד יום החזרתו.
- סימן ג': הוראות שונות**
88. על מעשה אחד מהוועה הפרה של ההוראה מההוראות לפי חוק זה המנווית בסעיף 72 הדרישה לפי חוק זה, ולפי חוק אחר.
- (א) על החלטה סופית של המפקח לפי פרק זה ניתן לעורר לבית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנמסרה למפר הורעה על ההחלטה.

(ב) אין בהגשת הערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הסכמים לכך המפקח או שביתת המשפט הורה על כך.

(ג) החלטת בית המשפט לחייב ערעורו שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר תשלום העיצום הכספי או הופקד עירובון לפוי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום ששולם או על ההפחתה העיצום הכספי או על החזרת העירובון, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר הופחת או יוחזר העירובון, לפי העניין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלוםיו או הפקרתו עד יום החזרות.

איסור שיפוי וביתוח 90. (א) על אף האמור בכל דין ובלי לגרוע מההוראות סעיפים 262 עד 264 לחוק החברות –

(1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיצום כספי שיוטל עליו לפי פרק זה, והתקשרות בחוזה לביטוח כאמור – בטלה;

(2) נתן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על אדם אחר לפי פרק זה, ובעל שליטה בתאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על התאגיד, על נושא משרה בו או על עובד בתאגיד, והוא או התהיכיות לתשלום או לשיפוי כאמור – בטלה.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא באשר עם הטלת עיצום כספי בעניין, לרבות הוצאות התיידנות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרכות בדרך של שיפוי מראש;

(2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לביטוח לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתיקון התאגיד הוראה המתירה זאת.

המפקח רשאי לקבוע כי יראו מי שהפר הוראה זהה כלפי כמה ל��חות, כמבחן הפרה אחת, אם הפרה נעשתה בפרק זמן קצר, בנסיבות אחד או בשל אותו גורם.

(א) הטיל המפקח עיצום כספי לפי פרק זה, יפרנסם באמצעות האינטראנט של המפקח את הפרטים שלහן, בדרך שתבטיח שקייפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:

- (1) דבר הטלת העיצום הכספי;
- (2) מוחות ההפרה בשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ההפרה;
- (3) סכום העיצום הכספי שהוטל;
- (4) אם הופחת העיצום הכספי – הנسبות שבשלן הופחת סכום העיצום ושיעורי ההפחטה;
- (5) פרטים על המפה, הנוגעים לעניין;
- (6) שמו של המפר – אם הוא נותן שירותים פיננסיים.

(ב) הוגש ערעור לפי סעיף 89 יפרנסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוכנותיו.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א)(6), המפקח רשאי לפרש את שמו של מפר שהוא יחיד שאינו נותן שירותים פיננסיים, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבור.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרנסם המפקח פרטים שהם בגין מידע שרשوت ציבורית מנوعה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998²⁸, וכן רשאי הוא שלא לפרש פרטים לפי סעיף זה, שהם בגין מידע שרשوت ציבורית אינה חייבה למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.

הפרת הוראה זהה
כלפי כמה ל��חות

פרסום

(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) השור רשיי לקבוע דרכיהם ונוספות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.

93. (א) תשלום עיצום כספי או מתן כתוב התחייבות ועירובן לפי פרק זה לא יגרעו מהרתו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המניות בסעיף 72, המהווה עבירה.

(ב) שלח המפקח למפר הודעה על כוונת חיבור או הודעה על האפשרות להגיש התחייבות ועירובן בשל הפרה המהווה עבריה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגדו כתוב אישום בשל אותה הפרה, אלא אם כן התגלו עובדות חדשות, המצדיקות זאת.

(ג) הוגש נגד אדם כתוב אישום בשל הפרה המהווה עבריה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגדו המפקח היליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרה, ואם הוגש כתוב האישום בנסיבות האמורויות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפרק בתוכסת הפרשי העמלה וריבית, למעט יוחזר לו הסכום ששולם או העירובן שהופקד בתוכסת הפרשי העמלה וריבית, אם היה ערובה בנקאית, מיום תשלום הסכום או יום הפקרת העירובן, עד יום החזרתו.

פרק י"ג: עונשין

94. (א) אלה דין מס' 18 חודשים או קנס בשיעור פי שלושה מהकנס הקבוע בענין בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נverbת העבירה בידי תאגיד – כפלי הकנס האמור:

(1) מי שעסוק בזמן שירות נכס פיננסי או בזמן אשראי ללא רישיון לממן שירות בנכס פיננסי או רישיון לממן אשראי, לפי העניין, בגין ההוראות סעיף 12(א);

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסוק בזמן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב ללא רישיון מוחחב, בגין ההוראות סעיף 12(ב);

(3) מי שלשלט בנתן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנתן שירותים כאמור, ללא היתר מטעם המפקח, בגין ההוראות סעיף 26;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנתן שירותים פיננסיים לאחר בירועו שהנעביר זוקק להיתר ואין בידו היה, בגין ההוראות סעיף 27.

(ב) אלה דין מס' שנה או קנס בשיעור פי שניים מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נverbת העבירה בידי תאגיד – כפלי הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העולל להטעות ל Koh בעניין מהותי בעסקה, בגין ההוראות סעיף 41;

(2) בעל רישיון לממן אשראי שהתקשר בעסקה עם קtin בגין ההוראות סעיף 46(א);

(3) מי שכיהן בנושא משרה או כעובד אחר בנתן שירותים פיננסיים אף שהוותלתה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי ההוראות סעיף 56, או כיין כנושא משרה בנתן שירותים פיננסיים אף שהושעה או הרעبرا מתקפידו לפי ההוראות אותו סעיף.

(ג) אלה דין מס' שישה חודשים או הকנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נverbת העבירה בידי תאגיד – כפלי הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העולל לפגוע ביכולתו של Koh לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שיללה של חופש ההתקשרות של halukoh או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו, בגין ההוראות סעיף 43;

- (2) נו^תן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרטי מהותי בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 47(א), או הפר חובה לעניין גילי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב);
- (א) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד חיבר לפקס ולעשות כל שנותן למניעת עבירה לפי סעיף 94 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; החזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניית כדי למנוע את העבירה.
- (ב) נבירה עבירה לפי סעיף 94 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, החזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניית כדי למנוע את העבירה.
- (ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פועל בתאגיד, שותף למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה, ולעניין עבירה לפי סעיף 94(א)(1) עד (3) – גם דירקטוריון.
- פרק י"ד: הוראות שונות**
- סודיות 96. המפקח, עובד הכספי לו או מי שפועל מטעמו, וכן חבר הוועדה, לא יגלה מידע או מסמך שהגיע אליו תוך כדי מילוי תפקידו או במהלך עבודתו ולא יעשה בו כל שימוש אלא לשם מילוי תפקידו לפי חוק זה, לשם הליך פלילי או לפי צו בית משפט. על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי לפרסם נתונים בדבר –
- פרסום נתוני عملות 97. (1) סכומים ושיעורים של عملות שנגבאים נותני שירותים פיננסיים בעד סוג שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות;
- (2) שיעורי ריביות הנגבות בפועל מאת הלוקחות על ידי כל אחד מבני הרישיונות למתן אשראי, بعد מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.
- מסירת מידע לרשות 98. (א) על אף האמור בסעיף 96 –
- (1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת במשמעות בסעיף 29 לחוק אישור הלבנת הון, למוניה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לבנק ישראל ולמפקח על הבנקים שמוניה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות,²⁹ (בסעיף זה – הגוף הנעbara) ובלבן שnoch כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעbara;
- (2) מצא המפקח כי נותן שירותים פיננסיים פועל בניגוד לסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים.
- (ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסר לו לפי הוראות סעיף זה.
- מסירת מידע לרשות 99. (א) על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי למסור ידיעה או מסמך שבידו לרשות מוסמכת במדינה חז' שתקידה לפקס על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים, באותה מדינה.
- (ב) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו כל אלה:
- (1) הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א);

²⁹ ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (א), 69, .85

(2) הרשות המוסמכת אישרה שחלת עליה חובת סודיות דומה להוראות סעיף 96, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה או המסמרק לאחר;

(3) הרשות המוסמכת התחייבה כי תעשה שימוש בידיעה או במסמרק רק לתכלית המנוהה בפסקה (1).

(ג) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמרק לפי הוראות סעיף זה אם נקבע כי מסירתם עלולה לפגוע בחקירה תליה ועומדת או בביטחון המדינה.

100. (א) השה, באישור ועדת הבכירים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן:

(1) אגרה بعد הגשת בקשה לרישיון או להיתר לפי חוק זה;

(2) אגרה שנתנית לבעל רישיון.

(ב) בתיקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי השר לקבוע את דרכי תשלום האגרות ומועד התשלום, ורשאי הוא לקבוע ריבית והפרשי העמלה שישולמו על אגרה שלא שולמה במועד.

101. רישיון או היתר שניתנו לפי חוק זה אינם ניתנים להעברה.

102. המפקח רשאי להאריך לסוג מקרים או למקרה מסוים, כל מועד שנקבע בחוק זה או בתיקנות לפיו, למעט מועד שנקבע בסעיפים 50(ד) ו-89(א).

103. שר האוצר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל עניין הנוגע ביצוע ותיקנות לביצועו.

104. (א) בתום שמונה חודשים מיום פרסוםו של חוק זה, ימסור השר לוועדת הבכירים של הכנסת דיווח על היערכות ליישומו.

(ב) המפקח ידווח לוועדת הבכירים של הכנסת, בתום שנה, ובתום שתים מיום תחילתו של חוק זה לפי סעיף 111(א), על יישומו של החוק; דיווח כאמור כולל, פירוט הוראות שניתן לעניין דרכי פעולתם ונוהלים של נותני שירותים פיננסיים, מספר הרישויונות וההיתרים שניתנו, והותלו או בוטלו, ויעוצמים כספיים שהותלו על מפרי הוראות החוק.

פרק ט'ו: תיקונים עקיפים

105. בפקודת הבנקאות, 1941⁵⁰, בסעיף 15(2)(א), אחרי "סעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968", יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונוה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)", התשע"ו-2016".

106. בפקודת מס הכנסת⁵¹, בסעיף 141 א –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום "נותן שירותים מטעם החיבור ברישום לפי סעיף 111(ג)(א)(1) עד (5) ו-(ד) לחוק איסור הלבנת הון, התשס"כ-2000" יבוא "מי שהיבר ברישון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים";

(ב) במקום ההגדלה "פעולה" יבוא:

"חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

⁵⁰ ע"ר 1134, תוס' 1, עמ' (ע) 85; ס"ח התשע"ה, עמ' 125.

⁵¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמ' 120; ס"ח התשע"ג, עמ' 954.

"פעולה" – שירות בנכס פיננסי או מתן אשראי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;"

(2) במקום סעיף קטן (יד) יבוא:

"(יד) המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים, ידוחה בכתב, מדי חצי שנה, לועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, על מספר הרשומים במרשם נותני השירותים הפיננסיים המתנהל לפי סעיף 25 לחוק האמור, בתחילת התקופה האמורה ובסיומה."

תיקון חוק הבנקאות 107. בחוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-³²1981,³³ בסעיף 7א(ג), בפסקה (2), במקום "שירות לקוחות" – "שאינו רשום במרשם נותני שירותים מטבע לפי חוק אישור הלכנת הון, התש"ס-2000,³⁴ מס' 21 אף שחלה עליו חובת רישום" יבואו "שאינו בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)", התשע"ו-2016, אף שחלה עליו חובת רישום".

תיקון חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-³⁵1981,³⁶ בסעיף 39, בסופו יבואו: תיקון חוק הגנת הצרכן – מס' 48

"(3) נותן שירותים פיננסיים כהגדתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016".

תיקון חוק הפיקוח 109. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-³⁷1981,³⁸ בסעיף 50(ב)(א), אחריו "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-³⁹1968" יבואו "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)", התשע"ו-2016".

תיקון חוק בתיה משפט לעניינים מינהליים – מס' 101 110. בחוק בתיה משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-⁴⁰2000,⁴¹ בתוספת הראונה – פרט 18 – בטל;

(2) בפרט 21, בסופו יבואו:

"(28) חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, למעט החלטה של המפקח הקובעת כללים או הנחיות לפי החוק האמור".

תיקון חוק אישור הלכנת הון, התש"ס-⁴²2000,⁴³ – הלכנת הון – מס' 17 111. בחוק אישור הלכנת הון, התש"ס-⁴⁴2000,⁴⁵ – בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדירה "חוק ניירות ערך" יבואו:

"חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

(ב) במקום ההגדירה "נותן שירותים מטבע" יבואו:

"נותן שירותים פיננסיים" – נותן שירותים פיננסיים כהגדתו בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסקו בכך שירותי בנכס פיננסי או בתן אשראי כהגדרתם בחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית";

³² ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ז, עמ' .868.

³³ ס"ח התשמ"א, עמ' 248; התשע"ז, עמ' 1094.

³⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ז, עמ' .252.

³⁵ ס"ח התש"ס, עמ' 190; התשע"ז, עמ' 1047.

³⁶ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ז, עמ' .965.

- (ג) ההגדירה "שירותי מطبع" – תימחק;
- (2) בפרק ג', בכותרת סימן א', במקומות "נותני שירותים פיננסיים" יבואו " גופים פיננסיים";
- (3) בסעיף 7, בכותרת השוליות, במקומות "נותני שירותים פיננסיים" יבואו " גופים פיננסיים";
- (4) פרק ד' – בטל;
- (5) בסעיף 11ויגנ(א), במקום פסקה (6) יבואו:
- "(6) לעניין נתן שירותים פיננסיים – המפקח על נתני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים;";
- (6) בסעיף 11יד(ב)(3), במקומות "פרקים ג' ויד'ו" יבואו "פרק ג'";
- (7) בסעיף 11טו, סעיף קטן (א) – בטל;
- (8) בסעיף 13(א), פסקה (4) – תימחק;
- (9) בסעיף 32 –
- (א) בסעיף קטן (א)(1), במקום "פרקם ד' ויד'ו", יבואו "פרק ד'ו";
- (ב) סעיף קטן (א) – בטל;
- (10) בתוספת השלישייה, במקום פרט 5 יבואו:
5. נתן שירותים פיננסיים".
- תיקון חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006³⁷, בתוספת השנהה, אחרי פרט 3 יבואו:**
- "3. תביעה נגד נתן שירותים פיננסיים, כהגדתו בחוק הפיקוח על שירותי פיננסיים שירותי פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשו בעסקה ובין שלא".
- תיקון חוק בנק ישראל, התש"ע-2010³⁸, בסעיף 1, בהגדירה "גוף פיננסי", אחרי פרט (8) יבואו:**
- "(8) נתן שירותים פיננסיים כהגדתו בחוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".
- פרק ט"ז: תחילת והוראות מעבר**
- (א) תחילתו של חוק זה, למעט סימן א' לפרק י"ז, ביום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017) תחילת להלן – יום התחיליה).
- (ב) על האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של חוק זה לעניין מי שעיסוקו בתחום שירותי בנק פיננסי, וכן לעניין הוראות סעיפים 106, 110(1) ו-111, ביום ז' בסיוון התשע"ח (1 ביוני 2018) (להלן – יום התחילת המאוחר).
- (ג) השה, אישור ועדת הכספיים, רשאי לדוחות, בצו, את המועדים האמורים בסעיף קטן (א) או (ב) אם מצא כי הדחיה דרישה לשם הייערכות ליישום הוראות חוק זה.
- הוראות מעבר**
- (א) בסעיף זה –
- "**עובדות ותיק**" – כל אחד מלאה, לפי העניין:
- (1) מי שעסוק ערב יום התחילת בתחום אשראי;
- (2) מי שעסוק ערב יום התחילת המאוחר בתחום שירותי בנק פיננסי.

³⁷ ס"ח התשס"ו, עמ' 264; התשע"ה, עמ' 1079.

³⁸ ס"ח התש"ע, עמ' 452; התשע"ב, עמ' 583.

(ב) מי שערב يوم התחיליה או יום התהוות המאוחר החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היותר לבעל עניין לפי סעיף 26, והעסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה – יראו את המחויק כאמור כבעל היותר לפי סעיף 26; אין בהוראות סעיף קטן זה –

(1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היותר לפי סעיף 28, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדורש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;

(2) כדי לפטור את המחויק כאמור מחייבת קבלת היותר מאת המפקח לפי סעיף 26, אם לאחר יום התחיליה ירכוש אמצעי שליטה נוספיםணוטם פיננסיים, שלאחריה ייחזק אמצעי שליטה בשיעור הטעון היותר כאמור.

(ג) מי שכיהן ערבות יום התחיליה או יום התהוות המאוחר כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להוורות על הפסקת כהונת של נושא משרה לפי סעיף 32, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדורש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להוורות על הפסקת הכהונה.

(ד) נתון שירוטי מطبعו כמשמעותו בסעיף 11 ג' לחוק איסור הלבנת הון, כנוסחו ערבות יום התחיליה המאוחר, שהפה, לפני יום התחיליה המאוחר, הוראה מההוראות חוק איסור הלבנת הון, כמופורט בסעיף 14 לחוק האמור, ימשיכו להחול לגביו הוראות פרק ה' לחוק האמור.

(ה) נערכה לפני יום התחיליה המאוחר עבירה לפי סעיף 11 ב' לחוק איסור הלבנת הון, לא יראו בביטולו הסעיף האמור, בסעיף 11(4) לחוק זה, בביטול האיסור עליה לעניין סעיף 4 לחוק העונשין.

ההוראת מעבר לעניין 116. על אף האמור בסעיף 8(א), כהונתם של חברי הוועדה מקור החיבור שמנעו לדאשונה לאחר תחילתו של חוק זה, תהיה לשנתים מיום מינויים. כהונתה ראשונה של חבר ועדעה מקרב הציבור ההוראת שעה מיום הפרסום

פרק י"ז: הוראות שעה

סימן א': סמכויות להגבלה שימוש במקומות – הוראות שעה מיום הפרסום עד יום התחיליה

"חוק הגבלת שימוש במקומות" – חוק הגבלת שימוש במקומות לשם מניעת ביצוע עבירות, התשס"ה-³⁹2005;

"חוק סדר הדין הפלילי" – חוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-⁴⁰1982;

"חוק רישיוני עסקים" – חוק רישיוני עסקים, התשכ"ח-⁴¹1968;

"המנהל" – מנהל רשות המסים כהגדרתו בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה או מי שהוא הסמיכו לבו;

"המרשם" ו"הרשם" – כמשמעותם בפרק ד' לחוק איסור הלבנת הון;

"צו הגבלה מינהלי" – צו שנייתן לפי סעיף 118;

"צו הגבלה שיפוטי" – צו שנייתן לפי סעיף 119;

"ראש ייחידת תביעות" – כהגדרתו בסעיף 60(א) לחוק סדר הדין הפלילי;

ההוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחיליה

³⁹ ס"ח התשס"ה, עמ' 426.

⁴⁰ ס"ח התשמ"ב, עמ' 43.

⁴¹ ס"ח התשכ"ח, עמ' 204.

"תובע" – כמשמעותו בסעיף 12 לחוק סדר הדין הפלילי.

(ב) בתקופה שמיום פרסום של חוק זה ועד יום התחילה יהיה נתונה למנהל רשות המסים בהגדתו בפקודת מס הכנסה או למי שהוא הסמיכו לכך (פרק זה – המנהל) ולבית המשפט, הסמכויות המפורטות בסימן זה.

118. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי חצרים שבהם מנהל עסקו של נוטן שירותים במרחב, משמשים באופן שיטתי לביצוע את מהעבירות המנווית להלן, וכי נוטן שירותים יודע על כך, והוא לו יסוד סביר לחשש כי החצרים ימשיכו לשמש לביצוע עבירה כאמור אם לא יוגבל השימוש במקום באופן מיידי, רשאי הוא, לאחר התיעצות עם הרשם, לצות בכתב על הגבלת השימוש בחצרם:

- (1) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הבנסה;
- (2) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב') לחוק מס ערף מוסף, התשל"ו-1975;
- (3) עבירה לפי סעיף 98(ג) לחוק מיסוי מקרעין (שבח ורכישת), התשכ"ג-1963;
- (4) עבירה לפי סעיף 211(א) לפקודת המכס.

(ב) בבאו של המנהל לחת צו הגבלה מינהלי, ישкол, בין השאר, ביצוע עבירות קודמות במקומות, את ידיעת בעל המקום או המוחזק בו על ביצוע עבירה במקום או על הכוונה לבצע עבירה במקום ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעים של המקום או למוחזק בו מהזאת הצו.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו הגבלה מינהלי דרוש שלא דייחוי, רשאי הוא לחת צו שהתייעץ עם הרשם, ובבד שיוודיע לרשות בהקדם האפשרי לאחר מכן על מתן הצו.

(ד) צו לפי סעיף זה יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ורשאי המנהל להאריכה לתקופות נוספות, ובבד שכך התקופות לא יעלה על 30 ימים.

(ה) הרואה את עצמו נפגע מצו הגבלה מינהלי רשייא לעתור לביטולו או לשינוי תנאים בו בבית משפט השלום; בית המשפט רשאי לבטל את הצו, לשנות בו תנאים או לאשרו, על החלטת בית משפט השלום ניתן לערער לבית המשפט המוחזק.

(ו) על צו הגבלה מינהלי יחולו הוראות סעיפים 3(ג) ו-4 לחוק הגבלת שימוש במקום.

(ז) ניתן צו הגבלה מינהלי, לא ניתן צו הגבלה מינהלי חדש בתוך שנה מיום שפקע תוקפו של הצו הקודם אלא באישור של ראש יחידת תביעות, לאחר שוכנע כי הוצאת צו חדש מוצדקת בשל שינוי של ממש בנסיבות.

119. (א) בית משפט השלום וראשו, בבקשת תובע, לחת צו הגבלה שיפוטי, בהתקיים האמור בסעיף 118(א).

(ב) צו הגבלה שיפוטי יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ושלא תעלתה על 90 ימים; בית המשפט רשאי להאריך את תוקפו של הצו לתקופות נוספות שלא יעלסו על 90 ימים, כל אחת, אם שוכנע כי הגבלת השימוש במקום חיונית למניעת המשך ביצוע העבירה שבשלה הוצאה, רשאי הוא להזור ולצוטות כאמור מזמן לזמן אם שוכנע כאמור ובשים לב, בין השאר, לאופן התקדמות החקירה בעניין העבירה שבשלה הוצאה הצו.

(ג) בבאוו לחת צו הגבלה שיפוטי או להורות על הארכתו, ישкол בית המשפט, בין השאר ביצוע עבירות קודמות במקומות, את ידיעת בעל המקום או המוחיק בו על ביצוע עבירה במקומות או על הכוונה לבצע עבירה במקומות ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעים או למוחיק בו מהוצאה הצו.

(ד) הודעה על בקשה למתן צו הגבלה שיפוטי תוצג במקום שאליו מתייחסת הבקשה ותומצא לבעים של המקום ולמוחיק במקומות, אם ניתן לאתרים בשקידה סבירה בנסיבות העניין, בית המשפט לא ייתן צו למוחיק אלא לאחר שנתן לבעים של המקום או למוחיק בו, אם הם ידועים, הזדמנות להشمיע את טענותיהם.

(ה) בצו הגבלה שיפוטי ייקבעו תנאים, הגבלות או איסורים על השימוש במקום, לרבות סגירת המקום לתקופה הנקבע בצו, והכול במידה שלא תulla על הנדרש בנסיבות העניין כדי למנוע המשך ביצוע עבירה במקומות.

(ו) עותק של צו הגבלה שיפוטי יוצג במקום שעליו הוא חל ויומצא לבעים של המקום ולמוחיק בו, אם ניתן לאתרים בשקידה סבירה בנסיבות העניין.

(ז) בית משפט שנתן צו הגבלה שיפוטי רשאי לשנות את תנאי הצו או לבטלו לבקשת טובע או לבקשת מי שרואה את עצמו נפגע מהצו ולא הוזמן להشمיע את טענותיו.

(ח) בית המשפט רשאי לדון מחדש בצו הגבלה שיפוטי שנתן אם ראה כי הדבר מוצדק בשל נסיבות שהשתנו אועובדות חדשות שהתגלו לאחר מתן הצו.

(ט) טובע או מי שרואה את עצמו נפגע מצו הגבלה שיפוטי רשאי לערער על החלטת בית משפט לבית משפט מהוו, והערעור יידון בין יהיה.

(י) הוראות חוק זה לעניין צו הגבלה שיפוטי יחולו גם לעניין הארכה של צו הגבלה שיפוטי.

120. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי בחצרים מסוימים עוסקים אנשים ממתן שירותים מטבחם בעלי שהוא רשום במרשם, רשאי הוא, לאחר התיעוץ עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלה השימוש באוטם חצרים.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו לפאי אותו סעיף קטן דרשו ללא דיחוי, רשאי הוא לחתור גם בעלי שהתייעץ עם הרשם, וב└בר שידיע לרשות בהקדם האפשרי לאחר מכן על מנת הצו.

(ג) על צו לפאי סעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיפים 21 ו-22 לחוק רישוי עסקים, בשינויים המוחוקים.

121. הוגש בכתב אישום בשל עבירה לפי סעיף 11(א)(1) לחוק אישור הלבנת הון או הורשע אדם בעבירה כאמור תהיה נתונה לבית המשפט הסמכות לצוות כאמור בסעיפים 16 או 17 לחוק רישוי עסקים, בשינויים המוחוקים.

122. לא קוימו הוראות צו שניית לפי סימן זה, רשאי המנהל, או מי שהוסמך לכך על ידי בית המשפט, לנקט כל אמצעי סביר הדורש לצורך ביצועו, רשאי הוא לקבל סיוע של שוטר לשם שימוש בכוח סביר הדורש לצורך ביצוע הצו.

123. התעורר חשד לביצוע עבירה כאמור בסעיף 11(א) או עבירה לפי סעיף 11(א)(1) לחוק אישור הלבנת הון, רשאי המנהל לתפות חפץ, לרבות כסף, הקשור לעבירה; על חפיסה כאמור יחולו הוראות סעיפים 32 ו-39 לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969, בשינויים המוחוקים.

צו מנהלי להגבלה
שימוש במקומות בשל
עסק ללא רישום

סמכות בית משפט
להגבלה שימוש
במקומות בשל עסק
בלא רישום

נקיטת אמצעים
לביצוע צו Nutzung
בכוון

סמכות תפיסה

124. על אף האמור בסעיף 13א לחוק איסור הלבנת הון, הרשם רשאי לגלות ידיעה או העברת מידע למנהל להראות מסמך למנהל לשם ביצוע הסמכויות המוקנות לו לפי סימן זה ובמידה הנדרשת לשם כך.

סימן ב': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראות שעה מיום התחיליה

125. (א) בתקופה שלימים התחיליה עד תום שלוש שנים מיום פרסוםו של חוק זה יהיו נתונות למנהל כהגדרתו בסעיף 11ו ולבית המשפט הסמכויות שבימן א' ויחולו הוראות הסימן האמור, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה:

- (1) בכל מקום, במקום "הרשם" ובוא "הרשם או המפקח, לפי העניין";
- (2) הסמכויות לפי סעיפים 118 ו-11ו יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם מתנהל עסקו של נוטן שירותים פיננסיים ומתקיים בהם האמור באוטם סעיפים;
- (3) הסמכויות לפי סעיפים 120 ו-121 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם עוסק אדם במתן שירותים פיננסיים ללא רישיון;
- (4) הסמכות לפי סעיף 123 תהיה נתונה למנהל גם אם התעורר חשד לביצוע עבירה לפי סעיף 94(א)(1) או (2);
- (5) הוראות סעיף 124 יהולו על אף הוראות סעיף 96.

(ב) השה, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א), ובلد שסתמיים לא יאוחר מトום חמיש שנים מיום פרסום של חוק זה.

126. המנהל כהגדרתו בסעיף 11ז יודיעו לוועדת הכספים של הכנסת מדי שנה מיום פרסום דיווח לכנסת של חוק זה ועד לתום התקופה כאמור בסעיף 125 על פעולות שננקטו בהתאם להוראות פרק זה.

סימן ג': תיקונים עקיפים – הוראות שעה

תיקון חוק איסור הלבנת הון – הוראות שעה
127. בתקופה שלימים התחיליה ועד יום התחיליה המאווחה, יקרוואו את חוק איסור הלבנת הון כרך:

- (1) בסעיף 1, אחרי הגדירה "חוק ניירות ערך" יבוא:
"חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;
- (2) בסעיף 11ו(א), פסקאות (5) ו-(6) – יומחה;
- (3) בסעיף 11ויג(א), אחרי פסקה (6) יבוא:
"(6) לעניין מי שעיסוקו במתן אשראי לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים – המפקח על נוטני שירותים פיננסיים שモנה לפי החוק האמור;";
- (4) בתוספת השלישית, אחרי פרט 5 יבוא:
"5א. נוטן שירותים אשראי".

תוספת

(סעיף 37)

הון עצמי מזערי הנדרש מנוטן שירותים פיננסיים

(1) לעניין נוטן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לעניין בעל רישיון למதן שירות בנכס פיננסי – 300,000 שקלים חדשים;

(ב) לעניין בעל רישיון למתנן אשראי – 500,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין נוטן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לעניין בעל רישיון למתנן שירות בנכס פיננסי – 1,000,000 שקלים חדשים;

(ב) לעניין בעל רישיון למתנן אשראי בהתאם לצבר האשראי שלו, כאמור להלן:

הון עצמי מזערוי נדרש (במיליוני שקלים חדשים)	צבר אשראי (במיליוני שקלים חדשים)
1	עד 25
2	על 25 עד 100
4	על 100

משה כחלון
שר האוצר

בנימין נתניהו
ראש הממשלה

Յוֹלי יְוָאל אַדְלַשְׁטִין
יוושב ראש הכנסת

ראובן ריבליין
נשיא המדינה