

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

משפט פרטי וכלכלה – כספים – שירותים פיננסיים

תוכן ענינים

6	Go	פרק א': הגדרות	
6	Go	הגדרות	סעיף 1
8	Go	פרק ב': המפקח על נותני שירותים פיננסיים	
8	Go	סימן א': מינוי המפקח ותפקידיו	
8	Go	המפקח על נותני שירותים פיננסיים	סעיף 2
8	Go	שיקולי המפקח	סעיף 3
8	Go	סימן ב': הוראות המפקח	
8	Go	הוראות המפקח	סעיף 4
9	Go	פרסום הוראות המפקח	סעיף 5
9	Go	סימן ב'1: ניהול מרשמים	
9	Go	ניהול מרשמים של נותני שירותים פיננסיים	סעיף 5א
9	Go	סימן ג': הוועדה המייעצת	
9	Go	הוועדה המייעצת	סעיף 6
10	Go	ניגוד ענינים	סעיף 7
10	Go	תקופת כהונה	סעיף 8
10	Go	פקיעת כהונה	סעיף 9
10	Go	סדרי עבודת הוועדה	סעיף 10
10	Go	שמירת תוקף	סעיף 11
10	Go	פרק ג': רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון למתן אשראי	
10	Go	הגדרות פרק ג'	סעיף 11א
11	Go	חובת רישוי	סעיף 12
12	Go	סייגים לחובת הרישוי	סעיף 13
13	Go	סוגי הרישיונות	סעיף 14
13	Go	תנאים למתן רישיון בסיסי	סעיף 15
13	Go	תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב	סעיף 16
14	Go	בקשה לרישיון	סעיף 17
14	Go	מתן רישיון	סעיף 18
14	Go	פירוט תחומי העיסוק ברישיון	סעיף 19
14	Go	תקופת הרישיון	סעיף 20
14	Go	הודעה על מתן הרישיון והצגתו לציבור	סעיף 21
14	Go	דיווח למפקח על שינויים	סעיף 22
15	Go	ביטול או התליה של רישיון	סעיף 23
15	Go	פיקוח על מי שרישיונו בוטל	סעיף 24
15	Go	פרק ג'1: רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	
15	Go	הגדרות פרק ג'1	סעיף 25א
16	Go	חובת רישוי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 25ב
17	Go	סייגים לחובת הרישוי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 25ג
17	Go	סוגי הרישיונות	סעיף 25ד
17	Go	תנאים למתן רישיון בסיסי	סעיף 25ה

17	Go	תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב	סעיף 125
18	Go	בקשה לרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 125
18	Go	החלת הוראות לעניין רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 25ח
18	Go	ביטול או התליה של רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 25ט
18	Go	פרק ג'2: רישיון הנפקה	
18	Go	הגדרות פרק ג'2	סעיף 25י
18	Go	חובת רישוי רישיון הנפקה	סעיף 25יא
18	Go	סייגים לחובת הרישוי רישיון הנפקה	סעיף 25יב
18	Go	תנאים למתן רישיון הנפקה	סעיף 25יג
19	Go	בקשה לרישיון הנפקה	סעיף 25יד
19	Go	החלת הוראות לעניין רישיון הנפקה	סעיף 25טו
19	Go	ביטול או התליה של רישיון הנפקה	סעיף 25טז
20	Go	פרק ד': היתר לשליטה או להחזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים	
20	Go	שליטה או החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים	סעיף 26
20	Go	העברת אמצעי שליטה	סעיף 27
20	Go	ביטול היתר או שינויו	סעיף 28
20	Go	הוראות המפקח למי שפעל בלא היתר	סעיף 29
21	Go	דיווח על החזקת אמצעי שליטה	סעיף 30
21	Go	כשירות לכהונה כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים	סעיף 31
22	Go	התנגדות למינוי נושא משרה או הפסקת כהונה	סעיף 32
22	Go	הדירקטוריון	סעיף 33
22	Go	המנהל הכללי	סעיף 33א
22	Go	רואה חשבון מבקר	סעיף 34
23	Go	ניגוד עניינים	סעיף 35
23	Go	אחריות מנהל כללי ושותף	סעיף 36
23	Go	פרק ו': הגבלות על פעילותם של נותני שירותים פיננסיים	
23	Go	סימן א': הגבלות על ניהול עסקים	
23	Go	הון עצמי מזערי	סעיף 37
23	Go	הוראות בדבר ניהול עסקים	סעיף 38
23	Go	סימן ב': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	
24	Go	תחומי פעולה של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 38א
25	Go	הגבלה על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בידי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי	סעיף 38ב
25	Go	סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה	
25	Go	הגבלה על ביצוע פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי באמצעות אחר	סעיף 38ג
25	Go	פרק ז': חובות דיווח	
25	Go	דוחות והודעות	סעיף 39
25	Go	מידע לגבי החלטות באסיפה כללית	סעיף 40
26	Go	פרק ח': שמירה על ענייני לקוחות	
26	Go	איסור הטעיה	סעיף 41
26	Go	אחריות להטעיה בפרסומת	סעיף 42
26	Go	איסור הפעלת השפעה בלתי הוגנת	סעיף 43
27	Go	איסור התניית שירות בשירות	סעיף 44
27	Go	הגבלת עיסוק ברוכלות	סעיף 45
27	Go	הגבלות לעניין קטינים	סעיף 46
27	Go	גילוי נאות	סעיף 47
28	Go	עריכת חוזה בכתב ומסירתו	סעיף 48

28	Go	הוראות בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים	סעיף 49
28	Go	פירעון מוקדם	סעיף 50
28	Go	בירור תלונות הציבור	סעיף 51
28	Go	דרכי הבירור	סעיף 52
28	Go	תוצאות הבירור	סעיף 53
28	Go	פרק ט': שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין	
28	Go	הודעה על פגמים	סעיף 54
28	Go	אמצעים למניעת פגיעה	סעיף 55
29	Go	סמכויות לשמירה על ניהול תקין	סעיף 56
29	Go	שמירת תוקפן של פעולות	סעיף 57
29	Go	מפקח מיוחד	סעיף 58
29	Go	מנהל מורשה	סעיף 58א
30	Go	מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה	סעיף 59
30	Go	סייג להחלטות אסיפה	סעיף 60
30	Go	פרק י': חיסול עסקיו של גותן שירותים פיננסיים	
30	Go	הודעה על חיסול עסקים	סעיף 61
30	Go	חיסול מרצון	סעיף 62
30	Go	חיסול עקב ביטול רישיון	סעיף 63
30	Go	פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי	
30	Go	הגדרות פרק י"א	סעיף 64
31	Go	מסירת ידיעות ומסמכים	סעיף 65
31	Go	מוסמכי פיקוח	סעיף 66
31	Go	סמכויות פיקוח ואכיפה	סעיף 67
31	Go	סמכויות בירור מינהלי	סעיף 68
31	Go	חובת הזדהות	סעיף 69
32	Go	צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלא רישיון	סעיף 70
32	Go	פרק י"א:1: שירות להשוואת עלויות פיננסיות	
32	Go	הגדרות	סעיף 70א
32	Go	צפייה במידע פיננסי שבידי גוף פיננסי, באופן מקוון	סעיף 70ב
32	Go	הגבלת השימוש דרך עיסוק במידע פיננסי מקוון	סעיף 70ג
32	Go	שימושים מותרים במידע פיננסי מקוון	סעיף 70ד
33	Go	תקנות לעניין צפייה ושימוש במידע פיננסי מקוון	סעיף 70ה
33	Go	הוראות המפקח לעניין שימוש במידע פיננסי מקוון	סעיף 70ו
33	Go	מרשם של נותני שירות להשוואת עלויות	סעיף 70ז
34	Go	חובות אמון וזהירות של גותן שירות להשוואת עלויות	סעיף 70ח
34	Go	דוחות והודעות	סעיף 70ט
34	Go	החלת הוראות על גותן שירות להשוואת עלויות פיננסיות	סעיף 70י
34	Go	פרק י"ב: עיצום כספי	
34	Go	סימן א': הטלת עיצום כספי	
34	Go	הגדרות פרק י"ב	סעיף 71
35	Go	עיצום כספי	סעיף 72
38	Go	דרישה לתיקון הפרה מנושא משרה או בקשר לניגוד עניינים	סעיף 73
38	Go	הודעה על כוונת חיוב	סעיף 74
38	Go	זכות טיעון	סעיף 75
38	Go	החלטת המפקח ודרישת תשלום	סעיף 76
39	Go	הפרה נמשכת והפרה חוזרת	סעיף 77
39	Go	סכומים מופחתים	סעיף 78
39	Go	סכום מעודכן של העיצום הכספי	סעיף 79
39	Go	המועד לתשלום העיצום הכספי	סעיף 80

39	Go	הפרשי הצמדה וריבית	סעיף 81
39	Go	גבייה	סעיף 82
39	Go	סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה	
39	Go	הודעה על האפשרות להגשת התחייבות ועירבון	סעיף 83
39	Go	תנאי ההתחייבות וגובה העירבון	סעיף 84
40	Go	תוצאות הגשת כתב התחייבות ועירבון או אי הגשתם	סעיף 85
40	Go	הפרת ההתחייבות	סעיף 86
40	Go	השבת עירבון	סעיף 87
40	Go	סימן ג': הוראות שונות	
40	Go	עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר	סעיף 88
40	Go	ערעור	סעיף 89
41	Go	איסור שיפוי וביטוח	סעיף 90
41	Go	הפרת הוראה זהה כלפי כמה לקוחות	סעיף 91
41	Go	פרסום	סעיף 92
41	Go	שמירת אחריות פלילית	סעיף 93
42	Go	פרק י"ג: עונשין	
42	Go	עונשין	סעיף 94
42	Go	אחריות נושא משרה בתאגיד	סעיף 95
42	Go	פרק י"ד: הוראות שונות	
42	Go	סודיות	סעיף 96
43	Go	שמירת מסמכים	סעיף 96א
43	Go	פרסום נתוני עמלות וריבית	סעיף 97
43	Go	מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל	סעיף 98
43	Go	מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ	סעיף 99
43	Go	החלת הוראות פקודת האגודות השיתופיות, פקודת החברות וחוק החברות על בעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי	סעיף 99א
44	Go	העברת נכס או התחייבות של אגודת פיקודן ואשראי לצד קשור	סעיף 99ב
44	Go	הפעלת סמכות הרשם	סעיף 99ג
44	Go	אגרות	סעיף 100
44	Go	איסור העברה	סעיף 101
44	Go	אישור המפקח למיזוג של נותן שירותים פיננסיים	סעיף 101א
44	Go	הארכת מועדים	סעיף 102
44	Go	ביצוע ותקנות	סעיף 103
45	Go	ביצוע ותקנות	סעיף 103א
45	Go	דיווח לכנסת	סעיף 104
45	Go	פרק ט"ו: תיקונים עקיפים	
45	Go	תיקון פקודת הבנקאות מס' 30	סעיף 105
45	Go	תיקון פקודת מס הכנסה מס' 228	סעיף 106
45	Go	תיקון חוק הבנקאות	סעיף 107
45	Go	תיקון חוק הגנת הצרכן מס' 48	סעיף 108
45	Go	תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים	סעיף 109
45	Go	תיקון חוק בתי משפט לעניינים מינהליים מס' 101	סעיף 110
46	Go	תיקון חוק איסור הלבנת הון מס' 17	סעיף 111
46	Go	תיקון חוק תובענות ייצוגיות מס' 11	סעיף 112
46	Go	תיקון חוק בנק ישראל מס' 2	סעיף 113
46	Go	תיקון פקודת האגודות השיתופיות	סעיף 113א
47	Go	תיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות	סעיף 113ב
47	Go	תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים	סעיף 113ג

47	Go	תיקון חוק הבנקאות	סעיף 113ד
48	Go	תיקון חוק מערכות תשלומים	סעיף 113ה
48	Go	פרק ט"ז: תחילה והוראות מעבר	
48	Go	תחילה	סעיף 114
49	Go	תקנות והוראות ראשונות לעניין נותן שירות להשוואת עלויות	סעיף 114א
49	Go	הוראות מעבר	סעיף 115
49	Go	הוראות מעבר לעניין כהונה ראשונה של חבר ועדה מקרב הציבור	סעיף 116
49	Go	פרק י"ז: הוראות שעה	
49	Go	סימן א': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה	
49	Go	הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה	סעיף 117
50	Go	צו מינהלי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות	סעיף 118
50	Go	צו שיפוטי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות	סעיף 119
51	Go	צו מינהלי להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום	סעיף 120
51	Go	סמכות בית משפט להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום	סעיף 121
51	Go	נקיטת אמצעים לביצוע צו ושימוש בכוח	סעיף 122
51	Go	סמכות תפיסה	סעיף 123
51	Go	העברת מידע למנהל	סעיף 124
51	Go	סימן ב': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום התחילה	
51	Go	הוראת שעה מיום התחילה	סעיף 125
52	Go	דיווח לכנסת	סעיף 126
52	Go	סימן ג': תיקונים עקיפים – הוראות שעה	
52	Go	תיקון חוק איסור הלבנת הון – הוראת שעה	סעיף 127
52	Go	תוספת ראשונה	
53	Go	תוספת שנייה	

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

פרק א': הגדרות

1. בחוק זה –

הגדרות

"אגודה" – אגודה רשומה כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות;

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולעניין זה –

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

(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו התמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי

ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;

(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

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

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

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

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

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

"הון עצמי" –

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

* פורסם ס"ח תשע"ו מס' 2570 מיום 1.8.2016 עמ' 1098 (ה"ח הממשלה תשע"ו מס' 975 עמ' 202).

תוקן ס"ח תשע"ז מס' 2591 מיום 29.12.2016 עמ' 128 (ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1083 עמ' 184) – תיקון מס' 1 בסעיף 36 לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), תשע"ז-2016; תחילתו ביום 1.1.2017.

ס"ח תשע"ז מס' 2601 מיום 31.1.2017 עמ' 373 (ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1080 עמ' 1514) – תיקון מס' 2 בסעיף 5 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017; תחילתו ביום 31.1.2017 ורי' פרק ב' לענין תחולה והוראות מעבר.

- בו ותאגיד שאחד מהם שולט בו ;
- "היקף פעילות נרחב" – (נמחקה) ;
- "הוועדה" – הוועדה המייעצת שמונתה לפי סעיף 6 ;
- "חבר בורסה" – מי שהוא חבר הבורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, למעט תאגיד בנקאי ;
- "חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ;
- "חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999 ;
- "חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;
- "חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
- "חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ;
- "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977 ;
- "המפקח" – כמשמעותו לפי סעיף 2 ;
- "המפקח על הבנקים" – מי שהתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941 ;
- "מתן אשראי" – (נמחקה) ;
- "נושא משרה", בנותן שירותים פיננסיים –
- (1) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, בנותן השירותים הפיננסיים, וכן חבר ועדת ביקורת שאינו דירקטור, מנהל סניף או מורשה חתימה של תאגיד, וכל הממלא תפקיד מקביל או דומה לתפקידים אלה אף אם תוארו שונה ;
- (2) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים, לרבות פעילות של סניף של נותן השירותים הפיננסיים, וכן מורשה חתימה בחשבונו העסקי ;
- "נותן שירותים פיננסיים" – בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים ;
- "נכס פיננסי" – (נמחקה) ;
- "צבר אשראי" – (נמחקה) ;
- "קרוב", של אדם – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או בת ובני זוגם, אח או אחות וילדיהם, גיס, גיסה, דוד או דודה וילדיהם, חותן, חותנת, חם, חמות, חתן, כלה, נכד או נכדה, לרבות חורגים וכן כל אדם הסמוך על שולחנו ;
- "רישיון" – (נמחקה) ;
- "רישיון בסיסי" ו"רישיון מורחב" – כהגדרתם בסעיפים 11א או 25א, לפי העניין ;
- "רישיון מורחב" – (נמחקה) ;
- "רישיון הנפקה" – כהגדרתו בסעיף 25 ;
- "רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – כהגדרתם בסעיף 11א ;
- "רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – (נמחקה) ;
- "רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתו בסעיף 25א ;
- "רישיון למתן שירותים פיננסיים" – כל אחד מאלה :
- (1) רישיון למתן אשראי ;
- (2) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ;
- (3) רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ;

(4) רישיון הנפקה;

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

"שירות בנכס פיננסי" – (נמחקה);

"שירות פיננסי" – כל אחד מאלה:

(1) מתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א;

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

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

(4) הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25;

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

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

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

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

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

"השר" – שר האוצר.

פרק ב': המפקח על נותני שירותים פיננסיים

סימן א': מינוי המפקח ותפקידיו

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

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

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

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

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

(2א) הגברת הנגישות לשירותים פיננסיים;

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

(3) קידום התחרות בתחום השירותים הפיננסיים;

(4) עידוד חדשנות טכנולוגית ועסקית בתחום השירותים הפיננסיים;

(5) המדיניות הכלכלית של הממשלה;

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

סימן ב': הוראות המפקח

4. (א) המפקח רשאי, לשם ביצוע תפקידו ולאחר התייעצות עם הוועדה, לתת הוראות

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

המפקח על נותני
שירותים פיננסיים

שיקולי המפקח

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

הוראות המפקח
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינם של לקוחותיהם, וכדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירותים הפיננסיים או לסוג מסוים מהם.

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

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

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

פרסום הוראות המפקח

סימן ב'1: ניהול מרשמים

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

(1) מרשם של בעלי רישיונות למתן אשראי;

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

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

(4) מרשם של בעלי רישיונות הנפקה.

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

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

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

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
ניהול מרשמים של
נותני שירותים
פיננסיים
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

סימן ג': הוועדה המייעצת

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

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

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

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

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

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

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

(ה) הוועדה תתכנס לבקשת יושב ראש הוועדה או לבקשת המפקח, ותכלול בסדר יומה כל

הוועדה המייעצת

נושא שבסמכותה על פי בקשת היושב ראש או המפקח.

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

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

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

ניגוד עניינים

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

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

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

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

תקופת כהונה

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

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

פקיעת כהונה

(1) הוא התפטר במסירת כתב התפטרות לשר;

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

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

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

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

סדרי עבודת הוועדה

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

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

שמירת תוקף

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

11א. בפרק זה –

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
הגדרות – פרק ג'
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

"היקף פעילות נרחב" –

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

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

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

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

(2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק

הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ;

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

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

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

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

(4) מתן ערבות להחייבות של אחר ;

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

"נכס פיננסי" – כל אחד מאלה :

(1) מזומן ;

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

(3) המחאה בנקאית או המחאת נוסעים ;

(4) פיקדון כספי ;

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

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

(7) מטבע וירטואלי ;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

חובת רישוי

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

- (1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;
- (2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

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

טייגים לחובת
הרישוי

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

(6) חבר בורסה;

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

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

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

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

(11) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר;

(12) תאגיד שהוקם לפי דין;

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

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

(14א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

14. (א) ואלה סוגי הרישיונות לפי פרק זה:
- (1) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;
- (2) רישיון למתן אשראי.
- (ב) כל אחד מסוגי הרישיונות כאמור בסעיף קטן (א) יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.
15. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:
- (1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגיר, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל, ולעניין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו, ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;
- (2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;
- (3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לפגוע מכלליות האמור –
- (א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות להלן כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין:
- (1) עבירה לפי סעיפים 3 או 4 לחוק איסור הלבנת הון;
- (2) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה;
- (3) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב) לחוק מס ערך 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 המכס;
- (6) עבירה לפי סעיפים 415, 418 עד 422, 423 ו-425 עד 428 לחוק העונשין;
- (ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;
- (4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון לפי פרק ה';
- (5) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – מתקיימים בבעל שליטה ובבעל עניין בו התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.
- (ב) מצא המפקח כי בשל טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.
16. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 15, כל אלה:
- (1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם בישראל;

סוגי הרישיונות
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

תנאים למתן רישיון
בסיסי

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

תנאים ושיקולים
למתן רישיון מורחב

- (2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, והכול לפי העניין;
- (3) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.
- (ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:
- (1) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;
- (2) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;
- (3) שיקולים שבטובת הציבור.
17. (א) בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:
- (1) תחומי העיסוק במסגרת השירות הפיננסי שבהם מבקש הרישיון מבקש לעסוק;
- (2) פרטי הזיהוי של מבקש הרישיון ושל נושאי המשרה בו;
- (3) לגבי מבקש רישיון שהוא יחיד – פרטי הזיהוי של בעלי ההשפעה בו;
- (4) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד – פרטי הזיהוי של בעלי העניין ובעלי השליטה בו, ושיעור החזקתם באמצעי השליטה בו;
- (5) מקום פעילותו הראשי של מבקש הרישיון וכן מענם של הסניפים שברצונו להפעיל.
- (ב) לבקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת רישיון, כאמור בסעיפים 15 או 16, וכן הצהרה ומסמכים כמפורט להלן, לפי העניין, ורשאי המפקח לדרוש ממבקש הרישיון נתונים ומסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה:
- (1) הצהרה בדבר האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון שתינתן בדרך שיוורה המפקח;
- (2) היה המבקש תאגיד – המסמכים שעל פיהם התאגד והמסמכים שעל פיהם הוא פועל.
- (ג) לבקשה לרישיון מורחב יצרף מבקש הרישיון גם את התכנית העסקית של התאגיד.
18. המפקח ייתן החלטה בבקשה לרישיון שהוגשה לפי סעיף 17, בתוך 70 ימים מיום הגשת הבקשה, ואם דרש המפקח נתונים ומסמכים נוספים לפי סעיף 17(ב) – בתוך 70 ימים מיום שהומצאו לו הנתונים והמסמכים.
19. ברישיון יפורטו, בין השאר, תחומי העיסוק במסגרת השירות הפיננסי שרשאי בעל הרישיון לעסוק בהם.
20. רישיון יינתן לתקופה בלתי קצובה, ואולם המפקח רשאי להורות כי רישיון יינתן לתקופה קצובה שיוורה ולא תפחת משנה; המפקח רשאי להורות כאמור לכלל בעלי הרישיונות או לסוג מסוים מהם, ואם מצא כי מתקיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת – גם לבעל רישיון מסוים.
21. (א) הודעה על מתן רישיון ועל תחומי העיסוק שבהם מורשה בעל רישיון לעסוק תפורסם באתר האינטרנט של המפקח.
- (ב) בעל רישיון יציג העתק מהרישיון בכל אחד מסניפיו, במקום בולט לעין, ויצייין את מספר הרישיון על כל שלט או בכל פרסום שלו וכן על כל מסמך שהוא מוציא.
22. (א) חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר בעל רישיון למפקח במסגרת בקשתו לקבלת רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, או הוגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3), ידווח על כך למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנוגע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין; הוראות סעיף זה לא יחולו על שינוי בתכנית העסקית, למעט שינוי כאמור מהסוג שעליו יורה המפקח, ככל שיוורה.
- (1א) על אף הוראות סעיף קטן (א), לעניין דיווח על הגשת כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3) לא תחול החובה לצרף מסמכים כאמור בסעיף קטן (א).

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

בקשה לרישיון

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

מתן רישיון

פירוט תחומי העיסוק ברישיון (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016
תקופת הרישיון (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

הודעה על מתן הרישיון והצגתו לציבור (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

דיווח למפקח על שינויים (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

- (ב) חל שינוי בצבר האשראי של בעל רישיון למתן אשראי שהוא תאגיד, באופן המחייב אותו לשנות את ההון העצמי הנדרש לפי הוראות סעיפים 37 ו-38 והתוספת הראשונה, ידווח על כך בעל הרישיון למפקח בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנודע לו על השינוי ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.
23. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים אחד מאלה:
- (1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;
 - (2) חדל להתקיים תנאי מהתנאים למתן רישיון המנויים בסעיפים 15(א) עד (3) או 16(א), לפי העניין;
 - (3) בעל הרישיון הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או מהוראות המפקח או תנאי מתנאי הרישיון;
 - (4) בעל הרישיון לא החל לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין, בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון, או שהפסיק לעסוק בכך במשך תקופה כאמור;
 - (5) היה בעל הרישיון תאגיד – הוא החליט על פירוקו מרצון או שבית המשפט מינה לו כונס נכסים או ציווה על פירוקו;
 - (6) היה בעל הרישיון יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוכרז פסול דין או נפטר;
 - (7) טעמים של שמירה על שלום הציבור או ביטחונו או טעמים אחרים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.
- (ב) סבר המפקח כי הפגם כאמור בסעיף קטן (א) ניתן לתיקון, רשאי הוא להורות לבעל הרישיון לתקנו, ורשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון; חלפה התקופה שהורה המפקח והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשאי המפקח לנקוט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).
- (ג) המפקח לא יבטל ולא יתלה רישיון כאמור בסעיף קטן (א), אלא לאחר שנתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה; ואולם המפקח רשאי להתלות רישיון באופן מיידי, אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת, ובלבד 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 שרישיונו בוטל חייב למלא אחרי כל ההוראות החלות על בעל רישיון לפי חוק זה, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון.
- (ב) המפקח רשאי לתת למי שרישיונו בוטל הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר ייראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחותיו שהתקשרו עמו לפני ביטול הרישיון; אין בהוראה כאמור כדי לפטור את מי שרישיונו בוטל מאחריותו למילוי התחייבות שנתן לפני ביטול הרישיון.
25. (בוטל).
- פרק ג'1: רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי**
- 25א. בפרק זה –
- “אשראי” – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);
- “היקף פעילות בנקאית” – צבר פיקדונות או צבר אשראי העולה על מיליארד וחצי שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר בהסכמת נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת;
- “היקף פעילות נרחב” – צבר פיקדונות העולה על 50 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת, או צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;
- “מתן אשראי” – כהגדרתו בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), למעט הנפקה של כרטיסי

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

ביטול או התליה של
רישיון

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

פיקוח על מי
שרישיונו בוטל
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

הגדרות – פרק ג'
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

אשראי כהגדרתה בסעיף 25;

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

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

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

(3) מתקיימים לגביו תנאים אחרים שקבע;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"רישיון" – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

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

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

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

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

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

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

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

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש

חובת רישוי – רישיון
למתן שירותי פיקדון
ואשראי
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

לקבלת רישיון מורחב.

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

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

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

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

(1) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

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

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

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

סייגים לחובת הרישוי – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

סוגי הרישיונות (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

תנאים ושיקולים למתן רישיון מורחב (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016 (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(2) מבנה התאגיד תואם את הדרישות לפי פרק ה'.
(ב) בכאן להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:

- (1) מטרתו של מבקש הרישיון על פי מסמכי ההתאגדות שלו;
- (2) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;
- (3) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;
- (4) שיקולים שבטובת הציבור.

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

בקשה לרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

החלת הוראות לעניין רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

ביטול או התליה של רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

- (1) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו;
- (2) היקף הפעילות של בעל הרישיון הוא היקף פעילות בנקאי ולא מתקיים האמור בסעיף 25(ד).

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

פרק ג'2: רישיון הנפקה

25. בפרק זה –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016 הגדרות – פרק ג'2 (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

"כרטיס אשראי" – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק בלא תשלום מידי של התמורה או למשיכת כסף שמקורו באשראי באמצעות מכשירים ממוכנים;
"הנפקה", של כרטיס אשראי – התקשרות בחוזה כרטיס אשראי עם לקוח, כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, והתחייבות למתן אשראי באמצעות כרטיס האשראי;
"רישיון הנפקה" – רישיון לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי שניתן לפי פרק זה;
"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א או 25א, לפי העניין.

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

חובת רישוי – רישיון הנפקה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

סייגים לחובת הרישוי – רישיון הנפקה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

תנאים למתן רישיון הנפקה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

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

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

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

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3) (א) כעבירה שמתקיים

בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי;

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

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

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

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

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

(ג) כבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מנפיק יביא המפקח בחשבון, בין השאר את העניינים המנויים בסעיפים 16(ב) או 125(ב), לפי העניין, וכן את אלה:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) מדיניות האבטחה של המבקש לרבות אבטחת מידע;

(4) מדיניות ניהול הסיכונים של המבקש;

(5) תכנית המשכיות עסקית;

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

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

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

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

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

(1) בעל הרישיון לא החל לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי בתוך שנה ממועד מתן

הרישיון או שהפסיק לעסוק בכך, במשך תקופה העולה על שישה חודשים;
(2) לעניין בעל רישיון שהוא משתתף במערכת תשלומים – פעילותו עלולה לפגוע ביציבות מערכת התשלומים או באמינותה; לעניין זה, "מערכת תשלומים" ו"משתתף במערכת תשלומים" – כהגדרתם בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;
(3) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.
(ב) על ביטול או התליה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.

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

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

שליטה או החזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

(ו) הוראות סעיף זה לא יחולו על אלה:

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

(2) תאגיד שרכש אמצעי שליטה ממי ששולט בו.

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

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

העברת אמצעי שליטה

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

ביטול היתר או שינויו

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

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

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

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

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

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

הוראות המפקח למי שפעל בלא היתר

לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה –

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

דיווח על החזקת
אמצעי שליטה

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

(2) מי שהמחזיק פועל כשלוח או שנאמן בעבורו.

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

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

פרק ה': אורגנים ובעלי תפקידים אחרים שנותן שירותים פיננסיים

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

כשירות לכהונה
כנושא משרה בנותן
שירותים פיננסיים

(1) הוא בגיר;

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

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

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

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

הפסקת כהונה כאמור בסעיף 32(ג).

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

התנגדות למינוי נושא משרה או הפסקת כהונה

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

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

הדירקטוריון (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן;
(2) תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר בוועדת דירקטוריון, ורשאי השר לקבוע תנאי כשירות נוספים, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מדירקטור חיצוני ומחברים מסוימים בוועדה כאמור; אין בהוראות לפי פסקה זו כדי לגרוע מההוראות לפי סעיף 31(4);

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

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(5) המניין החוקי בישיבות דירקטוריון ובישיבות ועדת דירקטוריון;

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

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

המנהל הכללי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

רואה חשבון מבקר (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(1א) נותן שירותים פיננסיים החייב במינוי רואה חשבון מבקר לפי סעיף קטן (א), ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו, ויחולו לעניין מינויו והפסקת כהונתו של רואה החשבון המבקר הוראות סעיף 32(ב) ו-32(ג), בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) נודע לרואה החשבון המבקר, במהלך ביצוע תפקידו, על הפרה מהותית של הוראה מההוראות לפי חוק זה או של הוראת מינהל שניתנה לפיו, ימסור על כך הודעה בכתב למנהל הכללי, ויבקש את תגובת המנהל הכללי בתוך המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגובת המנהל

הכללי בתוך המועד שנקבע כאמור, או שרואה החשבון המבקר לא השתכנע, לאחר שעיין בתגובת המנהל הכללי, כי ההפרה אינה הפרה מהותית, ימסור רואה החשבון המבקר למפקח, על אף הוראות כל דין או הסכם, הודעה על ההפרה בצירוף תגובת המנהל הכללי, ככל שהתקבלה; לעניין זה יראו כהפרה מהותית כל הפרה המנויה בסעיף 72(ג) וכל הפרה אחרת שהורה המפקח.

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

ניגוד עניינים

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

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

אחריות מנהל כללי ושותף

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

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

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

פרק ו': הגבלות על פעילותם של נותני שירותים פיננסיים

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

סימן א': הגבלות על ניהול עסקים

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

הון עצמי מזערי
(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

(ב) (בוטל).

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

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

הוראות בדבר ניהול עסקים

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

(2) חובת ביטוח אחריות מקצועית;

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

(6) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

(ג) העסקת יועצים ונותני שירותים.

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

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

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

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

(6) קנייה ומכירה של מטבע חוץ;

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

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

(א) מתן התחייבות חיתומית כהגדרתה בחוק ניירות ערך;

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

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

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

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

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

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

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

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

(14) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק שמותר לאגודת פיקודון ואשראי, לרבות הנפקת כרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, ובכלל זה הנפקה של כרטיסי אשראי בהתאם להוראות פרק ג'2;

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

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), לחבר אגודה כמשמעותו בסעיף 6(א)(3) לפקודת האגודות השיתופיות, יינתנו רק השירותים המנויים בפסקאות (1), (2), (5) ו-(14) לסעיף קטן (א), ובלבד שלעניין השירותים המנויים בפסקאות (1) ו-(2) האמורות – סכומי הפיקדונות שיתקבלו

מחבר כאמור לא יעלה על 2.5% מההון העצמי של האגודה.

(ג) בסעיף זה –

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"פיקדון" – כהגדרתו בסעיף 25א;

"קרוב" – כל אחד מאלה:

(1) בן זוג;

(2) ילד שטרם מלאו לו 21 שנים;

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

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

הגבלה על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בידי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

הגבלה על ביצוע פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי באמצעות אדם אחר (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

פרק ז': חובות דיווח

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

דוחות והודעות

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(3) דוחות והודעות נוספים שעליהם יורה המפקח.

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

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

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

מידע לגבי החלטות באסיפה כללית

(1) שינוי מסמכי היסוד של התאגיד;

(2) מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור;

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

(4) סוגים נוספים של החלטות שהורה המפקח.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

איסור התייית שירות בשירות

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

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

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

הגבלת עיסוק ברוכלות

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

הגבלות לעניין קטינים

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

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

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

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

גילוי נאות

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

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

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

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

עריכת חוזה בכתב ומסירתו

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

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

הוראות בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

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

פירעון מוקדם (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

51. (א) המפקח יברר תלונות הציבור שראה בהן ממש בדבר פעולה של נותן שירותים פיננסיים.

בירור תלונות הציבור

(ב) המפקח לא יברר תלונה בעניין שהחל בו דיון לפני בית משפט או בורר, או שביט משפט או בורר הכריע בו, אלא מטעמים מיוחדים שיירשמו, ואולם הוא רשאי לברר תלונה בעניין שבו הוגשה תובענה לפני בית משפט או בורר אך טרם החל הדיון בה.

52. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתיראה למפקח, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי הדין או בדיני ראיות; לשם בירור תלונה כאמור, רשאי המפקח לדרוש כל ידיעה או מסמך כאמור בסעיף 67(א)(2).

דרכי הבירור

(ב) המפקח יביא את התלונה לידיעת מי שהתלונה עליו וייתן לו הזדמנות סבירה להשיב עליה.

53. (א) מצא המפקח שהתלונה היתה מוצדקת, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו; המפקח רשאי לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו ורשאי הוא להורות למי שהתלונה עליו לתקן ליקוי שהעלה הבירור, בין למקרה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה.

תוצאות הבירור

(ב) מצא המפקח שהתלונה אינה מוצדקת, או שאינה ראויה לבירורו, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו, ורשאי הוא לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו.

(ג) העלה הבירור חשד שנעברה עבירה פלילית, יביא המפקח את העניין לידיעת היועץ המשפטי לממשלה.

פרק ט': שמירה על יכולת לקיים התחייבויות ועל ניהול תקין

54. (א) סבר המפקח כי נותן שירותים פיננסיים עשה בעסקיו בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח לנותן השירותים הפיננסיים הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש את תיקונם או מניעת פגיעתם בתוך תקופה שיקבע בהודעה, וייתן לו הזדמנות להגיש בתוך אותה תקופה, או בתוך תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את הערותיו והשגותיו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016 הודעה על פגמים (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) הגיש נותן שירותים פיננסיים הערות והשגות כאמור בסעיף קטן (א), יחליט בהן המפקח סמוך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלטתו לנותן השירותים הפיננסיים, ואם דרש את תיקונם של הפגמים או מניעת פגיעתם – יקבע בהחלטתו את התקופה שבה על נותן השירותים הפיננסיים לעשות כאמור.

55. סבר המפקח, לאחר תום התקופה שקבע בהודעתו לפי סעיף 54, כי נותן השירותים הפיננסיים לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיע לו לפי הסעיף האמור, או לא מנע את פגיעתם, או

אמצעים למניעת פגיעה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

היה סבור, לאחר שנתן לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות להשמיע או להגיש את הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע מנותן השירותים הפיננסיים שלא לקיים את התחייבותיו או לפגוע בלקוחותיו או במחזיקים באמצעי שליטה בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הוועדה –

- (1) להורות לנותן השירותים הפיננסיים שיימנע מסוגי פעולות שפורשו באותה הוראה;
- (2) לאסור על חלוקת דיבידנד או רווחים או על מתן הטבות לדירקטורים, לנושאי משרה, או לעובדים אחרים של נותן השירותים הפיננסיים.

56. (א) סבר המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה, כי נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בו נוהג בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע, פגיעה משמעותית בניהול התקין של עסקיו, או לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבותיו, התקין של עסקיו, רשאי הוא, לאחר שניתנה לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה להשמיע או להגיש את טענותיו לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, לתת לנותן השירותים הפיננסיים כל הוראה מן ההוראות המפורטות בסעיף 55, ורשאי הוא, באישור השר –

- (1) להתלות או להגביל את סמכותו של נושא משרה או עובד אחר של נותן השירותים הפיננסיים;
- (2) להשעות נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים לתקופה שיוורה, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו;
- (3) למנות מפקח מיוחד לנותן השירותים הפיננסיים שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 58;
- (4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – למנות מנהל מורשה שינהל את עסקי בעל הרישיון כאמור בסעיף 58א; מינוי כאמור ייעשה לאחר התייעצות עם הרשם.

(ב) סבר המפקח כי בנסיבות העניין טובת הציבור מחייבת עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) בלא דיחוי, רשאי הוא, באישור השר, לפעול מיד, ובלבד שיביא את העניין לפני הוועדה סמוך ככל האפשר לאחר הפעולה, וייתן לנותן השירותים הפיננסיים הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו.

57. פעולה כלפי צד אחר בניגוד להוראות שניתנה לפי סעיף 55 או 56, שעשה נותן שירותים פיננסיים או מי שסמכותו לעשות את הפעולה הותלתה או הוגבלה או מי שהושעה או שהועבר מתפקידו על פי הוראה כאמור – לא תהיה בטלה מטעם זה בלבד.

58. (א) מפקח מיוחד שהתמנה לפי סעיף 56 יפקח על פעולות הדירקטוריון של נותן השירותים הפיננסיים ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מאת המפקח.
(ב) המפקח רשאי להתיר למפקח המיוחד להעסיק בני אדם אחרים לשם מילוי תפקידיו.
(ג) על מינוי מפקח מיוחד יחולו הוראות סעיף 345כד(א), (ד), (ה) ו-(ז) לחוק החברות, בשינויים המחויבים.

(ד) המפקח רשאי להורות לנותן השירותים הפיננסיים לשלם למפקח המיוחד ולבני אדם שיעסיק שכר והוצאות סבירים כפי שיוורה המפקח, ואם היו המפקח המיוחד או בני האדם שהעסיק עובדי המדינה, רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.

58א. (א) מנהל מורשה שהתמנה לפי סעיף 56(א) ינהל את עסקי בעל הרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – בעל הרישיון) לפי הוראות שיקבל מאת המפקח.

(ב) בלי לפגוע בהוראות סעיף קטן (א), למנהל המורשה יהיו כל הסמכויות והתפקידים שיש לנושא משרה בבעל הרישיון, לדירקטוריון שלו, לוועדות הדירקטוריון שלו ולדירקטורים שלו, על פי מסמכי ההתאגדות של בעל הרישיון וההחלטות שהתקבלו בו כדין; כל עוד ממלא מנהל מורשה את תפקידו לא ימלאו הדירקטוריון, ועדותיו וחבריו את תפקידיהם ולא ישתמשו בסמכויותיהם.

(ג) המנהל המורשה מוסמך, באישור המפקח שיינתן לאחר התייעצות עם הרשם, להעביר את נכסיו והתחייבותיו של בעל הרישיון, כולם או חלקם, לבעל הרישיון למתן שירותי פיקדון

סמכויות לשמירה על ניהול תקין (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

שמירת תוקפן של פגולות

מפקח מיוחד

מנהל מורשה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

ואשראי, אחר, שהסכים לכך.

- (ד) (1) המנהל המורשה רשאי, באישור המפקח, להורות כי בתוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מינויו לפי סעיף 56(א)(4) לא יקיים בעל הרישיון התחייבויות שמועד קיומן חל באותה תקופה או קודם לכן;
- (2) המפקח רשאי להאריך את התקופה האמורה בפסקה (1) בעשרה ימים נוספים אם הודיע כאמור בסעיף קטן (ה) על עוונתו לבטל את רישיונו של בעל הרישיון, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאי הדירקטוריון להגיש את טענותיו, או לא נתן בית המשפט צו לפירוק בעל הרישיון או לכינוס נכסיו;
- (3) המנהל המורשה יביא לידיעת הציבור כל הוראה שניתנה לפי פסקאות (1) או (2) סמוך ככל האפשר לאחר נתינתה;
- (4) בעל הרישיון, המנהל הרמושה או המפקח לא יישאו בכל אחריות בשל מתן הוראה לפי סעיף קטן זה או בשל אי-מילוי התחייבות לפיה.
- (ה) ביקש המפקח לבטל את רישיונו של בעל רישיון שמונה לו מנהל מורשה, ייתן לדירקטוריון של בעל הרישיון הזדמנות סבירה להגיש או להשמיע את טענותיו לפניו.
- (ו) המפקח רשאי להורות לבעל הרישיון לשלם למנהל המורשה שכר והוצאות כפי שיקבע המפקח, ואם היה המנהל המורשה עובד המדינה רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.

59. מונה מפקח מיוחד או מנהל מורשה לפי הוראות סעיף 56, יהיה כל נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, בין שניתנה לגביו לפי הסעיף האמור הוראת התליה או הגבלת סמכות או הוראת השעיה או שהועבר מתפקידו ובין שלא, וכן כל אדם אחר המועסק אצל נותן השירותים הפיננסיים, חייבים, לפי דרישת המפקח המיוחד או המנהל המורשה, למסור לו או לשלוחיו את הידיעות, הפנקסים, המסמכים או כל תעודה אחרת שלדעת הדורש יש בהם כדי להבטיח או להקל את ביצוע תפקידיו של המפקח המיוחד או המנהל המורשה.

מסירת מסמכים וידיעות למפקח המיוחד ולמנהל המורשה (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

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

טייג להחלטות אסיפה

פרק י': חיסול עסקיו של נותן שירותים פיננסיים

61. נותן שירותים פיננסיים שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, שנפתחו נגדו הליכי פירוק או פשיטת רגל או שלא עסק במתן שירותים פיננסיים במשך שנתיים רצופות, יודיע על כך למפקח בתוך שבעה ימים.

הודעה על חיסול עסקים

62. החליט נותן שירותים פיננסיים על פירוקו או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, רשאי המפקח, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לקוחותיו של נותן שירותים פיננסיים –

חיסול מרצון

(1) להורות לנותן שירותים פיננסיים לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים;

(2) לפנות לבית המשפט בבקשה למתן צו שהפירוק יהיה בידי בית המשפט או בפיקוחו.

63. (א) נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל יחסל את עסקיו בישראל בתחום העיסוק שהרישיון לגביו בוטל.

חיסול עקב ביטול רישיון

(ב) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני לקוחותיו של נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל, להורות לו לפעול בדרך מסוימת בחיסול העסקים.

(ג) לא חיסל נותן שירותים פיננסיים שרישיונו בוטל את עסקיו בתוך זמן סביר, רשאי בית המשפט, לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים לרכושו, כולו או חלקו, או לצוות על פירוקו.

פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה וביור מנהלי

64. בפרק זה –

הגדרות – פרק י"א

"חפץ" – כהגדרתו בפקודת מעצר וחפוש;

"מסמך" – לרבות פלט כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995;

"פקודת מעצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969.

65. המפקח או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש מכל נותן שירותים פיננסיים ומכל נושא משרה בו למסור לו כל ידיעה ומסמך הנוגעים לעסקיו ולהראות לו או לנציגיו כל פנקס, חשבון, תעודה או מסמך אחר שברשותו הנוגעים לעסקיו.

מסירת ידיעות ומסמכים

66. (א) המפקח יסמיך מבין עובדי משרדו פקחים לשם הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 67 ו-68 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).

מוסמכי פיקוח (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(ב) לא יוסמך אדם כמוסמך פיקוח לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:

- (1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מפנייתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עברו הפלילי;
- (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שיהיו נתונות לו לפי סעיפים 67 ו-68, כפי שקבע השר בהסכמת השר לביטחון הפנים;
- (3) הוא עומד בתנאי כשירות נוספים, כפי שהורה השר בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים.

67. (א) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה רשאי המפקח או מוסמך פיקוח –

סמכויות פיקוח ואכיפה

- (1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו;
- (2) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לעסקי אדם שחוק זה חל עליו, או הנוגעים להפרה לפי חוק זה;
- (3) להיכנס למקום שיש לו יסוד להניח כי פועל בו נותן שירותים פיננסיים, ובלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט.

(ב) התעורר חשד לביצוע עבירה לפי חוק זה לעניין עיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, כהגדרתם בפרק ג', רשאי המפקח או מוסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור; על תפיסה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרביעי לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

68. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצע הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו (בסעיף זה – מפר והפרה, בהתאמה), רשאי המפקח, מנימוקים שיירשמו, להתיר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 67 –

סמכויות בירור מינהלי

- (1) לבקש משופט של בית משפט השלום לתת צו לאדם, שלפי ההנחה נמצא בחזקתו או ברשותו חפץ או מסמך הדרוש לצורך בירור ההפרה, להציג למוסמך פיקוח את החפץ או את המסמך או להמציאו, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצו;
- (2) לזמן את המפר ולשאול אותו שאלות בקשר לאותה הפרה; זימון לפי פסקה זו ייעשה למועד סביר ולמקום שיתואם עם המפר.

(ב) לא יינתן צו לפי סעיף קטן (א) אלא אם כן התקיים אחד מאלה:

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

(ג) זומן המפר לפי סעיף קטן (א) (2), יודיע מוסמך הפיקוח למפר שזומן, לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרתם יישאל; המפר שזומן ישיב לשאלות שנשאל, ותשובותיו לא ישמשו כראיה בהליכים פליליים ובהליכים אזרחיים נגדו.

69. המפקח או מוסמך פיקוח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי סעיפים 67 ו-68 אלא בעת מילוי תפקידו ואם הוא עונד באופן גלוי תג המזהה אותו ואת תפקידו וכן יש בידו תעודה המעידה על תפקידו ועל סמכויותיו, שאותה יציג לפי דרישה; תעודה כאמור של מוסמך פיקוח,

חובת הזדהות

תהיה חתומה בידי המפקח.

70. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים עוסק או עומד לעסוק במתן שירותים פיננסיים, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.

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

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

(2) טובת הציבור מחייבת לצוות על הפסקת העיסוק או הימנעות ממנו, בלא דיחוי.

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

(ד) הרואה את עצמו נפגע מצו שהוצא לפי סעיף זה רשאי להגיש לבית משפט השלום בקשה לביטולו בתוך 30 ימים מיום מתן הצו.

פרק י"א: שירות להשוואת עלויות פיננסיות¹

70א. בפרק זה –

"גוף פיננסי" – כל אחד מאלה:

(1) תאגיד בנקאי;

(2) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(3) גוף אחר שעיסוקו בתחום הפיננסי, שקבע השר, בהסכמת שר המשפטים;

"ייפוי כוח" – ייפוי כוח מאת לקוח לצפות במידע פיננסי מקוון הנוגע אליו, באופן מקוון, בהתאם להוראות סעיף 70ב, לשם מתן שירות להשוואת עלויות לאותו לקוח;

"נותן שירות להשוואת עלויות" – מי שרשום במרשם המתנהל לפי סעיף 70ז;

"שירות להשוואת עלויות" – כל אחד מהשירותים המנויים בסעיף 70ד(א).

70ב. (א) גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנותן שירות להשוואת עלויות שקיבל ייפוי כוח מאת הלקוח, לבקשת הלקוח או נותן השירות, לפי העניין, לצפות באופן מקוון במידע פיננסי הנוגע ללקוח והנמצא בידי הגוף הפיננסי.

(ב) הצפייה במידע פיננסי לפי סעיף קטן (א), תיעשה באמצעות מנגנון טכנולוגי מאובטח וכן באמצעות שימוש בסיסמה ייעודית שתונפק ללקוח לפי בקשתו, והכול באופן המאפשר צפייה במידע בלבד בלא אפשרות לביצוע פעולות בחשבון; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מהאפשרות של גוף פיננסי להנפיק ללקוח סיסמה ייעודית נוספת שתאפשר לו לבצע פעולות בחשבון.

(ג) בקשה לצפייה במידע לפי סעיף זה יכול שתוגש לגוף הפיננסי באופן מקוון, ובלבד שיובטח זיהויו של הלקוח, או של נותן השירות אם הוגשה הבקשה על ידו; הנפקת סיסמה ייעודית ללקוח לפי סעיף קטן (ב) תיעשה באופן מקוון או באופן אחר, לפי בקשת הלקוח.

70ג. אדם שאינו הלקוח, לא יעשה, דרך עיסוק, כל שימוש במידע פיננסי הנוגע ללקוח שהגיע לידיו באופן מקוון לפי הוראות סעיף 70ב (להלן – מידע פיננסי מקוון), אלא אם כן הוא נותן שירות להשוואת עלויות.

70ד. (א) נותן שירות להשוואת עלויות רשאי לעשות שימוש במידע פיננסי מקוון הנוגע ללקוח רק לשם מתן השירותים המפורטים להלן, בעבור אותו לקוח:

(1) השוואה של עלויות פיננסיות כמפורט להלן, ובכלל זה פנייה לגופים העוסקים בתחום הפיננסי והמפוקחים לפי דין לשם קבלת הצעות לעניין עלויות כאמור:

¹ כניסתו לתוקף של הפרק ביום כניסתו לתוקף של תקנות לפי סעיף 70ה.

צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלא רישיון (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 2) תשע"ז-2017 הגדרות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

צפייה במידע פיננסי שבידי גוף פיננסי, באופן מקוון (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

הגבלת השימוש דרך עיסוק במידע פיננסי מקוון (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

שימושים מותרים במידע פיננסי מקוון (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

- (א) השוואת ריביות על מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב;
- (ב) השוואת ריביות זכות על פיקדונות ותכניות חיסכון;
- (ג) השוואת עמלות שאינן ריבית;
- (2) ריכוז מידע פיננסי הנוגע ללקוח;
- (3) ייעוץ בדבר התנהלות פיננסית, ובלבד שייעוץ כאמור –
- (א) אינו מתבסס על השוואת עלויות פיננסיות, למעט עלויות כאמור בפסקה (1);
- (ב) אינו כולל תיווך לעניין עסקאות פיננסיות, למעט פנייה לשם קבלת הצעות לעניין עלויות כאמור בפסקה (1);
- (4) כל שירות נוסף שקבע השר, בהסכמת שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, בהתייעצות עם הממונה על הגבלים עסקיים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירות להשוואת עלויות לא יעשה שימוש במידע פיננסי מקוון לשם מתן שירות כמפורט להלן:
- (1) שירות המוסדר בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, שעניינו מתן אשראי או תיווך בעסקת אשראי, למעט שירות כאמור בסעיף קטן (א)(1);
- (2) שירות המוסדר בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
- 70ה. השר, בהסכמת שר המשפטים, בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת יקבע הוראות בעניינים אלה:
- (1) הוראות לעניין צפייה במידע פיננסי מקוון לפי סעיף 70ב, ובכלל זה –
- (א) סוג המידע הפיננסי הניתן לצפייה בידי לקוח או בידי נותן שירות להשוואת עלויות;
- (ב) אופן הגשת הבקשה לצפייה במידע, ובכלל זה הפרטים שייכללו בה והאפשרות של הלקוח להגביל את סוג המידע או את היקף המידע המבוקש לצפייה;
- (ג) אופן מתן ייפוי כוח לנותן שירות להשוואת עלויות מאת הלקוח, הפרטים שייכללו בו ואפשרות ביטולו בידי הלקוח;
- (ד) לעניין צפייה במידע בידי נותן שירות להשוואת עלויות – אופן הוכחת קיומם של התנאים לצפייה במידע לפי פרק זה;
- (ה) הדרך להעמדת המידע לצפייה בידי הגוף הפיננסי;
- (2) הוראות לעניין אופן החזקת המידע הפיננסי המקוון בידי נותן שירות להשוואת עלויות, תקופת החזקת המידע ומחיקת המידע, ובלבד שנותן שירות להשוואת עלויות יחזיק במידע כאמור שיש בו כדי לזהות את הלקוח, במישרין או בעקיפין, רק לתקופה ההכרחית הדרושה לשם מתן השירות להשוואת עלויות וימחק את המידע מיד לאחר מכן;
- (3) הגבלות על העברת מידע מנותן שירות להשוואת עלויות לאחר, ובכלל זה על העברת נתונים מזהים לגבי לקוח לגוף אחר העוסק בתחום הפיננסי;
- (4) הוראות הדרושות לשם אבטחת המידע והגנה עליו מפני חשיפה, שימוש או העתקה בלא רשות כדין, ולשם הגנה על פרטיות הלקוח.
- 70ו. (א) המפקח רשאי לתת הוראות לנותן שירות להשוואת עלויות, לשם ביצוע תפקידיו לפי פרק זה ולשם השמירה על עניינם של לקוחות, הגנה על הפרטיות ואבטחת המידע; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל נותני השירות להשוואת עלויות או לסוג מסוים מהם.
- (ב) המפקח ייתן הוראות שמטרתן להבטיח כי נותן שירות להשוואת עלויות יעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בהתאם להוראות לפי סעיפים 70 ו-70ה.
- 70ז. (א) המפקח ינהל מרשם של נותני שירות להשוואת עלויות (בסעיף זה – המרשם).
- (ב) השר, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים לרישום במרשם,

תקנות לעניין צפייה ושימוש במידע פיננסי מקוון (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

הוראות המפקח לעניין שימוש במידע פיננסי מקוון (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

מרשם של נותני שירות להשוואת עלויות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

למחיקה מהמרשם ולהתליית הרישום.

70ח. (א) נותן שירות להשוואת עלויות יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקיפה, לא יעדיף את ענייניו האישיים או ענייניו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף את ענייניו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

חובות אמון והירות של נותן שירות להשוואת עלויות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

(ב) נותן שירות להשוואת עלויות ינהג בעיסוקו בזהירות וברמת מיומנות סבירה שנותן שירות להשוואת עלויות סביר היה נוהג בהם בנסיבות דומות, וינקוט את כל האמצעים הסבירים להבטחת ענייניהם של לקוחותיו.

(ג) בכפוף להוראות כל דין או הסכם שבו ויתר הלקוח במפורש על חובת הסודיות כלפי גוף העוסק בתחום הפיננסי והמפוקח לפי דין, ובלי לגרוע מההגבלות לפי סעיף 70ה(3), נותן שירות להשוואת עלויות ישמור בסוד מידע שהביא הלקוח לידיעתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותוכנם, וכל פרט אחר המתייחס לפעולות שלגביהן עסק בייעוץ כלפי הלקוח.

(ד) נותן שירות להשוואת עלויות לא יקבל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, בקשר עם שירות להשוואת עלויות; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו לעניין שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלקוח, וכן לעניין תמורה מגוף העוסק בתחום הפיננסי הניתנת בהתאם להוראות שנתן המפקח.

70ט. המפקח רשאי להורות לנותן שירות להשוואת עלויות להגיש לו דוחות והודעות כפי שיורה, וכן רשאי הוא להורות על פרסום לציבור; הוראה לפי סעיף זה יכול שתינתן לכל נותני השירות כאמור, לסוג מסוים מהם או לנותן שירות מסוים.

דוחות והודעות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

70י. לעניין סימנים א' ו-ב לפרק ב', ופרקים ח', ט', י', י"א ו-י"ד למעט סעיפים 99א עד 100, 103 ו-104, יראו נותן שירות להשוואת עלויות כנותן שירותים פיננסיים ואת שירות השוואת העלויות שהוא נותן כשירות פיננסי.

החלת הוראות על נותן שירות להשוואת עלויות פיננסיות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

פרק י"ב: עיצום כספי

סימן א': הטלת עיצום כספי

71. בפרק זה –

הגדרות – פרק י"ב

– "הסכום הבסיסי"

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

(א) לגבי בעל רישיון למתן אשראי –

- (1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;
- (2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו אינו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;
- (3) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 300,000 שקלים חדשים;

(ב) לגבי בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי –

- (1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;
- (2) אם הוא בעל רישיון מורחב – 200,000 שקלים חדשים;
- (ג) לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

- (1) אם הוא בעל רישיון בסיסי – 50,000 שקלים חדשים;
- (2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו וכן צבר הפיקדונות שלו אינם עולים, כל אחד, על 300 מיליון שקלים חדשים – 100,000 שקלים חדשים;

- (3) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו או צבר הפיקדונות שלו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים;

(ד) לגבי בעל רישיון הנפקה –

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

- (1) אם הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב – הסכום האמור בפסקה (1)(א)(2) או (3) להגדרה זו, לפי העניין ;
- (2) אם הוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – הסכום האמור בפסקה (1)(ג)(2) או (3), לפי העניין ;
- (2) לעניין מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – 25,000 שקלים חדשים ;
- (3) לעניין נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים – 15,000 שקלים חדשים ;
- (4) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – 15,000 שקלים חדשים ;
- (5) לעניין נותן שירות להשוואת עלויות – 50,000 שקלים חדשים ;
- “נותן שירות להשוואת עלויות” – כהגדרתו בסעיף 70א ;
- “נותן שירותים פיננסיים” – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א) או הוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין, ולעניין סעיף 72(ב)(1), (29), (31), (32), (34) עד (36), ו-1(ג)(4) ו-6(6) וסעיפים 73 ו-92 – גם נותן שירות להשוואת עלויות.
72. (א) מי שהפר אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 100,000 שקלים חדשים ליחיד, ואם הוא תאגיד – 250,000 שקלים חדשים :
- (1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א) ;
- (א1) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנקאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א) ;
- (ב1) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי, בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25א ;
- (2) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או היה בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26.
- (ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי :
- (1) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4 ;
- (2) נותן שירותים פיננסיים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בניגוד להוראות סעיפים 12(א), 25ב(א) או 25א, לפי העניין ;
- (3) נותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישיון או לא ציין את מספר הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 21(ב) או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 21(ב) האמור, לפי העניין ;
- (4) נותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי שחל בפרט מן הפרטים שמסר לו או על כך שהוגש נגדו כתב אישום, בניגוד להוראות סעיף 22 או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 22 האמור, לפי העניין ;
- (5) מי שפעל בניגוד לתנאים שנקבעו בהיתר שקיבל, לפי הוראות סעיף 26 ;
- (6) מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים מכוח העברה על פי דין שלא מילא אחר הוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 29(ב) או (ג) ;
- (7) מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שלא מסר דיווח בהתאם להוראות לפי סעיף 30 ;
- (8) נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 31 ;
- (9) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שכיהן בניגוד להוראות סעיף 31 ;

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016
(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

עיצום כספי
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

- (10) נותן שירותים פיננסיים שבדירקטוריון שלו מכהנים פחות משלושה חברים, בניגוד להוראות סעיף 33(א); (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (11) נותן שירותים פיננסיים או דירקטור שהפר הוראה מהוראות שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב); (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (11א) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה מנהל כללי, בניגוד להוראות סעיף 33א; (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (12) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה רואה חשבון מבקר, בניגוד להוראות סעיף 34(א) או שלא מסר למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר בהתאם להוראות סעיף 34(א1), או שמינה רואה חשבון מבקר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 32(ב) או (ג) כפי שהוחלו בסעיף 34(א1); (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (13) רואה חשבון מבקר שלא מסר הודעה על הפרה למנהל הכללי או למפקח, בניגוד להוראות סעיף 34(ב);
- (14) נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או בעל תפקיד אחר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 35(א), וכן נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שכיהן בניגוד להוראות הסעיף האמור;
- (15) נותן שירותים פיננסיים, נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים או בעל תפקיד אחר שהפר הוראה מההוראות שקבע השר לפי סעיף 35(ב);
- (16) מנהל כללי של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או שותף בתאגיד הוא שותפות, שלא קבע כללים ונהלים או לא מינה אחראי להטמעתם ולפיקוח על קיומם, בניגוד להוראות סעיף 63(א);
- (17) נותן שירותים פיננסיים שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 38; (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (17א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שעסק בעיסוק שאינו כאמור בסעיף 38א; (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (17ב) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ששלט בתאגיד, או היה בעל עניין בו, בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ב; (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (17ג) בעל רישיון הנפקה המבצע הנפקה או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, שלא בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38; (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (18) נותן שירותים פיננסיים שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להוראות לפי סעיף 39;
- (19) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, שלא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית את הפרטים הדרושים, בניגוד להוראות סעיף 40(א);
- (20) מי שנכח או הצביע באסיפה כללית של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד ולא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב);
- (21) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;
- (22) פרסם פרסומת מטעה בניגוד להוראות סעיף 42(ג);
- (23) נותן שירותים פיננסיים שהפעיל השפעה בלתי הוגנת בניגוד להוראות סעיף 43(ב), למעט פסקה (6) שבו;
- (24) נותן שירותים פיננסיים שהתנה מתן שירות פיננסי בקניית נכס או שירות אחר, ממנו או מאדם אחר, בניגוד להוראות סעיף 44;
- (25) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירותים פיננסיים בדרך של וכולות בניגוד להוראות סעיף 45;
- (26) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1); (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)
- (26א) נותן שירותים פיננסיים שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות סעיף 46(ב); (תיקון מס' 1 תשע"ז-2016)

- (27) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי לפי הוראות סעיף 47(א), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב);
- (28) נותן שירותים פיננסיים שלא ערך חוזה בכתב, או שלא ציין בו את הפרטים הנדרשים, בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 48(א), או לא נתן ללקוח הזדמנות סבירה לעיין בחוזה, או לא מסר לו עותק כאמור בסעיף 48(ב);
- (29) נותן שירותים פיננסיים שלא קיים הוראה מהוראות המפקח בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים או בדבר מידע אחר המיועד ללקוח, בניגוד להוראות סעיף 49;
- (30) בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שלא אפשר למי שקיבל ממנו הלוואה, לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפירעונה, בניגוד להוראות סעיף 50;
- (31) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 53(א);
- (32) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 54;
- (33) נותן שירותים פיננסיים שלא מסר הודעה על חיסול עסקיו כאמור בסעיף 61;
- (34) מי שלא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיכו לכך, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 65;
- (35) מי שלא מסר למפקח או למוסמך פיקוח ידיעה או מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיף 67(א)(2);
- (35א) מי שעשה שימוש, דרך עיסוק, במידע פיננסי מקוון, והוא אינו הלקוח או נותן שירות להשוואת עלויות, בניגוד להוראות סעיף 70ג;
- (35ב) נותן שירות להשוואת עלויות שעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בניגוד להוראות סעיף 70ד;
- (35ג) נותן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות התקנות שקבע השר לפי סעיף 70ה המנויות בתוספת השנייה;
- (35ד) נותן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 70ו;
- (35ה) נותן שירות להשוואת עלויות שקיבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בקשר עם שירות להשוואת עלויות, בניגוד להוראות סעיף 70ח(ד);
- (135) נותן שירות להשוואת עלויות שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 70ט;
- (36) נותן שירותים פיננסיים שלא שמר מסמכים בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 96.
- (ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:
- (1) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25(ב) או (ג), לפי העניין;
- (2) מי שרישיונו בוטל והפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24 או לפי סעיפים 25ח או 25ט המחילים את סעיף 24 האמור, לפי העניין;
- (3) נותן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמוך מההון העצמי המזערי או אינו חופשי משעבוד או מעיקול, בניגוד להוראות סעיף 37;
- (4) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא פעל בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיפים 55 או 56;
- (5) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים, שלא מסר למפקח המיוחד או למנהל המורשה ידיעה או מסמך שנדרש למסרם, בניגוד להוראות

סעיף 59 ;

(6) מי שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 62 או 63(ב) ;

(7) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שלא פעל בהתאם למגבלות שקבע המפקח לעניין מספר החברים באגודה לפי סעיף 99א(א)(6).

(תיקון מס' 1)
תשנ"ז-2016

(7) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג) –

(1) לא יוטל עיצום כספי על עובד זוטר ; בסעיף קטן זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר בנותן שירותים פיננסיים, שאינו נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים ואין עובדים הכפופים לו, למעט יחיד בעל רישיון לפי חוק זה ;

(2) לא יוטל עיצום כספי על עובד שכיר בנותן שירותים פיננסיים שאינו נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים ואינו עובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חרג מנהלים של נותן השירותים הפיננסיים או מהוראה של הממונה עליו.

73. (א) נוכח המפקח כי נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד הפר הוראה שבשלה ניתן להטיל עליו עיצום כספי כאמור בסעיף 72(ב) או (ג) או שנותן שירותים פיננסיים הפר הוראה כאמור בסעיף 72(ב)(14), ידרוש ממנו, בטרם יטיל עליו עיצום כספי כאמור, לתקן את ההפרה, ויתרה בו, בכתב, כי אם לא תתוקן ההפרה בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה לפי סעיף קטן זה תימסר לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 74.

דרישה לתיקון הפרה
מנושא משרה או
בקשר לניגוד עניינים

(ב) לא תיקן נושא המשרה או נותן השירותים הפיננסיים את ההפרה כאמור בסעיף קטן (א), רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה.

74. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 72 (בפרק זה – המפר), ובכוונתו להטיל עליו עיצום כספי לפי אותו סעיף, ימסור למפר הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי (בפרק זה – הודעה על כוונת חיוב).

הודעה על כוונת
חיוב

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

(1) המעשה או המחדל (בפרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה ;

(2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לתשלומו ;

(3) זכותו של המפר לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, בהתאם להוראות סעיף 75 ;

(4) הסמכות להוסיף על סכום העיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפי הוראות סעיף 77, והמועד שממנו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין הסעיף האמור.

(ג) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב זכאי לקבל לידיו את כל המידע הנוגע להפרה שלדעת המפקח נחוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 76 ואין מגיעה לגלותו על פי כל דין ; מידע כאמור יועמד לרשות המפר אצל המפקח ממועד מסירת ההודעה כאמור.

75. (א) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב לפי הוראות סעיף 74 רשאי לטעון את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו לעניין זה, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולעניין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשאי המפקח להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת שלא תעלה על 30 ימים.

זכות טיעון

(ב) במהלך הדיון בהפרה ינוהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והמתרחש בדיון, והנוגע להליך ; המפר זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכן עותק של הפרוטוקול.

76. (א) המפקח יחליט, לאחר ששקל את הטענות שנטענו לפי סעיף 75, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשאי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 78.

החלטת המפקח
ודרישת תשלום

(ב) החליט המפקח לפי סעיף קטן (א) –

(1) להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו דרישה, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המעודכן ואת התקופה לתשלומו ;

(2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי – ימסור לו הודעה על כך, בכתב.

- (ג) בדרישת התשלום או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המפקח את נימוקי החלטתו.
- (ד) לא טען המפר את טענותיו לפי הוראות סעיף 75, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור.
77. (א) בהפרה נמשכת ייוסף על העיצום כספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים 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, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או שבשלה הורשע.
78. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).
- (ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם יהיה ניתן להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, ובשיעורים שיקבע.
79. (א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת דרישת התשלום, ולגבי מפר שלא טען את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיך לכך בהתאם להוראות סעיף 76(ד) – ביו מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 89 ועוכב תשלומו של העיצום הכספי בידי המפקח או בית המשפט – יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.
- (ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 71 ו-72 יתעדכנו ב-1 בינואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור שינוי המדד הידוע ביום העדכון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר של השנה הקודמת; הסכומים האמורים יעוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (ג) המפקח יפרסם ברשומות הודעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).
80. המפר ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 76.
81. לא שילם המפר עיצום כספי במועד, ייוספו על העיצום הכספי, לתקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.
82. עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו יחולו הוראות חוק המרכז לגביית קנסות אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995.
- סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה
83. היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי פרק זה כאמור בסעיף 72, והתקיימו נסיבות שקבע המפקח, בנהלים, באישור היועץ המשפטי לממשלה, רשאי הוא להמציא למפר, במקום הודעה על כוונת חיוב, הודעה שלפיה באפשרותו להגיש למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי הוראות סימן זה, במקום שיוטל עליו עיצום כספי לפי הוראות סימן א'; בסעיף זה, "היועץ המשפטי לממשלה" – לרבות משנה היועץ המשפטי לממשלה שהוא הסמיכו לעניין זה.
84. (א) בכתב ההתחייבות יתחייב המפר להפסיק את הפרת ההוראה כאמור בסעיף 83, ולהימנע מהפרה נוספת של אותה הוראה, בתוך תקופה שיקבע המפקח ושתחילתה ביום מסירת כתב ההתחייבות, ובלבד שהתקופה האמורה לא תעלה על שנתיים (בפרק זה – תקופת ההתחייבות).

(ב) המפקח רשאי לקבוע בכתב ההתחייבות תנאים נוספים שעל המפר להתחייב ולעמוד בהם בתקופת ההתחייבות במטרה להקטין את הנזק שנגרם מההפרה או למנוע את הישנותה.

(ג) נוסף על כתב ההתחייבות, יפקיד המפר בידי המפקח עירבון בסכום העיצום הכספי שהמפקח היה רשאי להטיל על המפר בשל אותה הפרה, בהתחשב בקיומם של מקרים, נסיבות ושיקולים שנקבעו לפי סעיף 78(ב).

85. הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת ההודעה כאמור בסעיף 83, לא יוטל עליו עיצום כספי בשל אותה הפרה; לא הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון בתוך התקופה האמורה, ימציא לו המפקח הודעה על כוונת חיוב בשל אותה הפרה, לפי סעיף 74.

תוצאות הגשת כתב התחייבות ועירבון או אי-הגשתם

86. (א) הגיש המפר כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה והפר תנאי מתנאי ההתחייבות, כמפורט בפסקאות שלהלן, יחולו ההוראות המפורטות באותן פסקאות, לפי העניין:

הפרת ההתחייבות

(1) המשיך המפר, במהלך תקופת ההתחייבות, להפר את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יחלט המפקח את העירבון וימציא למפר דרישת תשלום בשל ההפרה הנמשכת כאמור בסעיף 77(א);

(2) חזר המפר והפר, במהלך תקופת ההתחייבות, את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יראו את ההפרה הנוספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 77(ב), ויחולו הוראות אלה:

(א) המפקח ימציא למפר הודעה על כוונת חיוב בשל ההפרה החוזרת;

(ב) שלח המפקח דרישת תשלום בשל ההפרה החוזרת לפי הוראות סעיף 76(ב)(1) או שהמפר לא טען את טענותיו לפני המפקח לעניין אותה הפרה כאמור בסעיף 76(ד), יחלט המפקח את העירבון נוסף על הטלת העיצום הכספי בשל ההפרה החוזרת;

(3) הפר המפר תנאי מהתנאים הנוספים שנקבעו בכתב ההתחייבות כאמור בסעיף 84(ב) – יחלט המפקח את העירבון, לאחר שנתן למפר הזדמנות לטעון את טענותיו, בכתב, לעניין זה.

(ב) לעניין פרק זה יראו בחילוט העירבון לפי הוראות סעיף זה, כהטלת עיצום כספי על המפר בשל ההפרה שלגביה ניתן העירבון.

(ג) הופר תנאי מתנאי ההתחייבות כאמור בסעיף זה, והפר המפר פעם נוספת את ההוראות שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות, לא יאפשר לו המפקח להגיש כתב התחייבות נוסף לפי הוראות סימן זה בשל אותה הפרה.

87. עמד המפר בתנאי כתב ההתחייבות שמסר לפי סימן זה, יוחזר לו, בתום תקופת ההתחייבות, העירבון שהפקיד; העירבון, למעט אם היה ערבות בנקאית, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום הפקדתו עד יום החזרתו.

השבת עירבון

סימן ג': הוראות שונות

88. על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 72 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מעיצום כספי אחד.

עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר

89. (א) על החלטה סופית של המפקח לפי פרק זה ניתן לערער לבית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנמסרה למפר הודעה על ההחלטה.

ערעור

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

(ג) החליט בית המשפט לקבל ערעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר ששולם העיצום הכספי או הופקד עירבון לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי או על החזרת העירבון, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר הופחת או יוחזר העירבון, לפי העניין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו או הפקדתו עד יום החזרתו.

90. (א) על אף האמור בכל דין ובלי לגרוע מהוראות סעיפים 262 עד 264 לחוק החברות –
- (1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיצום כספי שיוטל עליו לפי פרק זה, והתקשרות בחוזה לביטוח כאמור – בטלה;
- (2) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על אדם אחר לפי פרק זה, ובעל שליטה בתאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על התאגיד, על נושא משרה בו או על עובד בתאגיד, והוראה או התחייבות לתשלום או לשיפוי כאמור – בטלה.
- (ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש;
- (2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לביטוח לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתקנון התאגיד הוראה המתירה זאת.
91. המפקח רשאי לקבוע כי יראו מי שהפר הוראה זהה כלפי כמה לקוחות, כמבצע הפרה אחת, אם ההפרה נעשתה בפרק זמן קצר, במעשה או במחדל אחד או בשל אותו גורם.
92. (א) הטיל המפקח עיצום כספי לפי פרק זה, יפרסם באתר האינטרנט של המפקח את הפרטים שלהלן, בדרך שתבטיח שקיפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:
- (1) דבר הטלת העיצום הכספי;
- (2) מהות ההפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ההפרה;
- (3) סכום העיצום הכספי שהוטל;
- (4) אם הופחת העיצום הכספי – הנסיבות שבשלהן הופחת סכום העיצום הכספי ושיעורי ההפחתה;
- (5) פרטים על המפר, הנוגעים לעניין;
- (6) שמו של המפר – אם הוא נותן שירותים פיננסיים.
- (ב) הוגש ערעור לפי סעיף 89 יפרסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוצאותיו.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א)(6), המפקח רשאי לפרסם את שמו של מפר שהוא יחיד שאינו נותן שירותים פיננסיים, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבור.
- (ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם המפקח פרטים שהם בגדר מידע שרשות ציבורית מנועה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998, וכן רשאי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה, שהם בגדר מידע שרשות ציבורית אינה חייבת למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.
- (ה) פרסום כאמור בסעיף קטן (א) בעניין עיצום כספי שהוטל על תאגיד יהיה לתקופה של ארבע שנים, ובעניין עיצום כספי שהוטל על יחיד – לתקופה של שנתיים.
- (ו) השר רשאי לקבוע דרכים נוספות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.
93. (א) תשלום עיצום כספי או מתן כתב התחייבות ועירבון לפי פרק זה לא יגרעו מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 72, המהווה עבירה.
- (ב) שלח המפקח למפר הודעה על כוונת חיוב או הודעה על האפשרות להגיש התחייבות ועירבון בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגדו כתב אישום בשל אותה הפרה, אלא אם כן התגלו עובדות חדשות, המצדיקות זאת.
- (ג) הוגש נגד אדם כתב אישום בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגדו המפקח הליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרה, ואם הוגש כתב אישום בנסיבות האמורות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפר שילם עיצום כספי או הפקיד עירבון, יוחזר לו הסכום ששולם או העירבון שהופקד בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, למעט אם היה ערבות בנקאית, מיום תשלום הסכום או יום הפקדת העירבון, עד יום החזרתו.

הפרת הוראה זהה כלפי כמה לקוחות

פרסום

שמירת אחריות פלילית

פרק י"ג: עונשין

94. (א) אלה דינם מאסר 18 חודשים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) חוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:
- (1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);
- (א1) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות הנמוך מהיקף פעילות בנאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25(א);
- (ב1) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא;
- (2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25(ב) או (ג), לפי העניין;
- (3) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26;
- (4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לאחר בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 27.
- (ב) אלה דינם מאסר שנה או קנס בשיעור פי שניים מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:
- (1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;
- (2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(א1);
- (3) מי שכיהן כנושא משרה או כעובד אחר בנותן שירותים פיננסיים אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי הוראות סעיף 56, או כיהן כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף.
- (ג) אלה דינם מאסר שישה חודשים או הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:
- (1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול לפגוע ביכולתו של לקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו, בניגוד להוראות סעיף 43;
- (2) נותן שירותים פיננסיים שלא גילה ללקוח פרט מהותי בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 47(א), או הפר חובה לעניין גילוי נאות שנקבעה לפי הוראות סעיף 47(ב).
95. (א) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 94 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – מחצית הקנס הקבוע ליחיד בשל אותה עבירה.
- (ב) נעברה עבירה לפי סעיף 94 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.
- (ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה, ולעניין עבירה לפי סעיף 94(א)(1) עד (3) – גם דירקטור.

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

אחריות נושא משרה
בתאגיד

פרק י"ד: הוראות שונות

96. המפקח, עובד הכפוף לו או מי שפועל מטעמו, וכן חבר הוועדה, לא יגלה מידע או מסמך

סודיות

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.

96א. המפקח רשאי לתת הוראות לעניין שמירת מסמכים בידי נותן שירותים פיננסיים ובכלל זה לעניין אופן השמירה ותקופת השמירה, ורשאי הוא לתת הוראות כאמור דרך כלל או לסוגים מסוימים של נותני שירותים פיננסיים.

שמירת מסמכים
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

97. על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי לפרסם נתונים בדבר –

פרסום נתוני עמלות
וריבית

(1) סכומים ושיעורים של עמלות שגובים נותני שירותים פיננסיים בעד סוגי שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות;

(2) שיעורי ריביות הנגבות בפועל מאת הלקוחות על ידי כל אחד מבעלי הרישיונות למתן אשראי או מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

98. (א) על אף האמור בסעיף 96 –

מסירת מידע לרשות
פיקוח בישראל

(1) המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת כמשמעותה בסעיף 29 לחוק איסור הלבנת הון, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לרשם, לבנק ישראל ולמפקח על הבנקים (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(2) מצא המפקח כי נותן שירותים פיננסיים פועל בניגוד לסעיפים 21 ו-22 לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים;

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(3) מצא המפקח כי היקף הפעילות של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הוא היקף פעילות בנקאי כהגדרתו בסעיף 25א, יודיע על כך למפקח על הבנקים.

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה.

99. (א) על אף האמור בסעיף 96, המפקח רשאי למסור ידיעה או מסמך שבידיו לרשות מוסמכת במדינת חוץ שתפקידה לפקח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים, באותה מדינה.

מסירת מידע לרשות
פיקוח במדינת חוץ

(ב) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו כל אלה:

(1) הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א);

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

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

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

99א. (א) ההוראות לפי פקודת האגודות השיתופיות (בסעיף זה – הפקודה) יחולו על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – אגודת פיקדון ואשראי), בשינויים אלה:

החלת הוראות פקודת האגודות השיתופיות, פקודת החברות וחוק החברות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(1) סעיפים 20, 26, 27, 27א, 36, 37, 38, 39, 40, 42 ו-44 לפקודה לא יחולו;

(2) סעיף 5 לפקודה יחול לעניין אגודת פיקדון ואשראי בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "מחמישית הון המניות" יקראו "מ-2.5% מהון המניות" ובמקום "מחמישית ההון" יקראו "מ-2.5% מההון";

(3) לעניין סעיף 12 לפקודה, הרשם לא יסרב לרשום תיקון לתקנות של אגודת פיקדון ואשראי אם התיקון נובע מדרישה של המפקח;

(4) על אף הוראות סעיף 16 לפקודה, לכל חבר אגודה יהיה קול אחד בהצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי;

(5) תקנות של אגודת פיקדון ואשראי לעניין פדיון מניות, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה, לפי סעיפים 17 ו-31 לפקודה, יהיו כפופות להוראות המפקח לפי חוק זה, ובלבד שהפדיון לא יהיה בסכום הגבוה מערכה הנומינלי של המניה כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

(6) המפקח רשאי לקבוע מגבלות לעניין מספר החברים באגודת פיקדון ואשראי;

(7) זכות הקיזוז לפי סעיף 24 לפקודה תהיה נתונה רק לגבי חבר אגודת פיקדון ואשראי שיש לו זכות לפדות מניה, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה;

(8) לרשם לא יהיו נתונות, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסמכויות לפי סעיף 43 לפקודה בכל הנוגע לחקירה בעניין מצבה הכספי;

(9) לעניין סעיף 64 לפקודה –

(א) תקנות לפי הסעיף האמור לעניין דוחות כספיים וניהול העניינים הכספיים לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי; לעניין זה רשאי הרשם, לצורך מילוי תפקידו, לקבל את כל הדוחות הכספיים שהגישה האגודה למפקח לפי חוק זה;

(ב) התקנות לדוגמה לפי הסעיף האמור, לעניין אגודת פיקדון ואשראי יותקנו בהסכמת המפקח.

(ב) תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסותרות תקנות שנקבעו לפי הפקודה, ייקבעו בהתייעצות עם שר הכלכלה והתעשייה או עם הרשם, בהתאמה; נקבעו תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה לאחר התייעצות כאמור, יגברו אלה על התקנות הסותרות לפי הפקודה.

(ג) ההוראות הפקודה לעניין פירוק אגודה, לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי, ויחולו על אגודה כאמור לעניין זה הוראות פקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, והוראות פרק שלישי לחלק התשיעי לחוק החברות, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: החלטה מיוחדת על פירוק מרצון טעונה מניין חוקי של 75% מחברי האגודה ותקבל ברוב של 80% מהמשתתפים בהצבעה.

(ד) הוראות סעיפים 87 עד 89 לחוק החברות יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין הצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי.

(ה) סעיף 345 לחוק החברות לא יחול על אגודת פיקדון ואשראי.

99ב. על אף האמור בכל דין, אגודת פיקדון ואשראי לא תמכור או תעביר נכס מהותי או התחייבות מהותית לצד קשור, אלא באישור המפקח; לעניין זה, "צד קשור" – מי שקבע המפקח בהוראות לעניין זה.

99ג. סמכויות הרשם לפי כל דין יופעלו לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, לאחר שמיעת עמדת המפקח לעניין זה.

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

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

(2) אגרה שנתית לנותן שירותים פיננסיים.

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

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

101א. מיזוג של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, עם תאגיד אחר, טעון, נוסף על דרישות כל דין, גם אישור מאת המפקח.

102. המפקח רשאי להאריך, לסוג מקרים או למקרה מסוים, כל מועד שנקבע בחוק זה או בתקנות לפיו, למעט מועד שנקבע בסעיפים 70(ד) ו-89(א).

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

העברת נכס או התחייבות של אגודת פיקדון ואשראי לצד קשור (תיקון מס' 1) תשנ"ז-2016 הפעלת סמכות הרשם (תיקון מס' 1) תשנ"ז-2016

אגרות

(תיקון מס' 1) תשנ"ז-2016

איסור העברה

אישור המפקח למיזוג של נותן שירותים פיננסיים (תיקון מס' 1) תשנ"ז-2016

הארכת מועדים

ביצוע ותקנות

לביצועו.

- 103א. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת הראשונה.
(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי, בצו, לקבוע בתוספת השנייה הוראות שבשל הפרתן יהיה המפקח רשאי להטיל עיצום כספי, וכן רשאי הוא לשנות את התוספת השנייה בדרך האמורה.
104. (א) בתום שמונה חודשים מיום פרסומו של חוק זה, ימסור השר לוועדת הכספים של הכנסת דיווח על ההיערכות ליישומו.
(ב) המפקח ידווח לוועדת הכספים של הכנסת, בתום שנה, ובתום שנתיים מיום תחילתו של חוק זה לפי סעיף 114(א), על יישומו של החוק; דיווח כאמור יכלול, פירוט הוראות שנתן לעניין דרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, מספר הרישיונות וההיתרים שנתנו, הותלו או בוטלו, ועיצום כספיים שהוטלו על מפרי הוראות החוק.
(ג) המפקח והמפקח על הבנקים ידווחו לוועדת הכספים של הכנסת, בתום שישה חודשים מיום התחילה כמשמעותו בסעיף 114(א), על עקרונות מוסכמים שגיבשו לענין דרכי פעולה ופעולות שיינקטו כנגד בעל רישיון למתן שירותי פיקודון ואשראי, לרבות התליה או ביטול רישיון, בהתקיים האמור בסעיף 25(א)(2).
- פרק ט"ו: תיקונים עקיפים**
105. בפקודת הבנקאות, 1941, בסעיף 2א15(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".
106. בפקודת מס הכנסה, בסעיף 141א –
(1) בסעיף קטן (א) –
(א) במקום "נותן שירותי מטבע החייב ברישום לפי סעיף 11ג(א)(1) עד (5) ו-7(7) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000" יבוא "מי שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים";
(ב) לפני ההגדרה "פעולה" יבוא:
"חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016";
- (2) במקום סעיף קטן (יד) יבוא:
"יד) המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים, ידווח בכתב, מדי חצי שנה, לוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, על מספר הרשומים במרשם נותני השירותים הפיננסיים המתנהל לפי סעיף 5א לחוק האמור, בתחילת התקופה האמורה ובסופה."
107. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, בסעיף 7א(ג), בפסקה (2), במקום "שאינו רשום במרשם נותני שירותי מטבע לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, אף שחלה עליו חובת רישום" יבוא "שאינו בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, אף שחלה עליו חובת רישום".
108. בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, בסעיף 39, בסופו יבוא:
"3) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016."
109. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בסעיף 50ב(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968" יבוא "מפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".
110. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000, בתוספת הראשונה –
(1) פרט 18 – בטל;

ביצוע ותקנות
(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

דיווח לכנסת

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

תיקון פקודת
הבנקאות – מס' 30

תיקון פקודת מס
הכנסה – מס' 228

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

תיקון חוק הבנקאות
על שירותים פיננסיים
(שירות ללקוח) –
מס' 21

תיקון חוק הגנת
הצרכן – מס' 48

תיקון חוק הפיקוח
על שירותים פיננסיים
(ביטוח) – מס' 31

תיקון חוק בתי משפט
לעניינים מינהליים –
מס' 101

(2) בפרט 21, בסופו יבוא:

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

111. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 –

תיקון חוק איסור
הלבנת הון – מס' 17

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

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

(ב) במקום ההגדרה "נותן שירותי מטבע" יבוא:

(תיקון מס' 1)
תשנ"ז-2016

"נותן שירותים פיננסיים" – נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן שירות פיננסי כהגדרתו בחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

(ג) ההגדרה "שירותי מטבע" – תימחק;

(2) בפרק ג', בכותרת סימן א', במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא "גופים פיננסיים";

(3) בסעיף 7, בכותרת השוליים, במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא "גופים פיננסיים";

(4) פרק ד' – בטל;

(5) בסעיף 11ג(א), במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) לעניין נותן שירותים פיננסיים – המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים;";

(6) בסעיף 11ד(ב)(3), במקום "פרקים ג' ו-ד'" יבוא "פרק ג'";

(7) בסעיף 11טו, סעיף קטן (א) – בטל;

(8) בסעיף 31ב(א), פסקה (4) – תימחק;

(9) בסעיף 32 –

(א) בסעיף קטן (א)(1), במקום "ופרקים ד' ו-ד'", יבוא "ופרק ד'";

(ב) סעיף קטן (א)(1) – בטל;

(10) בתוספת השלישית, במקום פרט 5 יבוא:

"5. נותן שירותים פיננסיים."

112. בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, בתוספת השנייה, אחרי פרט 3 יבוא:

תיקון חוק תובענות
ייצוגיות – מס' 11

"3א. תביעה נגד נותן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא."

113. בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בסעיף 1, בהגדרה "גוף פיננסי", אחרי פרט (8) יבוא:

תיקון חוק בנק
ישראל – מס' 2

"(8א) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016."

113א. בפקודת האגודות השיתופיות, בסעיף 6, בסופו יבוא:

תיקון פקודת
האגודות השיתופיות
(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

"(5) על אף הוראות סעיף זה, יחולו לעניין חברות באגודה שמטרתה מתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיף 25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (בפסקה זו – אגודת פיקדון ואשראי), הוראות אלה:

(א) אלה רשאים להיות חברי האגודה:

(1) יחיד שמלאו לו שמונה עשרה שנים;

- (2) מי שבמועד קבלתו לחבר האגודה הוא תאגיד המעסיק עד 50 עובדים, וסך הכנסותיו מפעילות שוטפת בשנת המס שקדמה למועד האמור נמוך מ-25 מיליון שקלים חדשים; שר האוצר רשאי לקבוע לעניין סעיף קטן זה מספר עובדים אחר או סך הכנסות שונה, דרך כלל או לסוג מסוים של תאגידים;
- (3) מי שבמועד קבלתו לחבר האגודה הוא עמותה, חברה לתועלת הציבור, או אגודה, אף אם אינו עומד בתנאים האמורים שבפסקה (2);
- (ב) אין לרשום על פי פקודה זו אגודת פיקדון ואשראי אלא אם כן היא מורכבת משבעה חברים לפחות או שאחד מחבריה הוא אגודה רשומה, ומתקיים בחברים בה האמור בפסקת משנה (א);
- (ג) החברות באגודה לא תפקע בשל מתן צו פשיטת רגל לגבי חבר האגודה, ולגבי חבר שהוא תאגיד – בשל מתן צו לפירוקו, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות האגודה באישור הרשם.

113ב. בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 –

- (1) בסעיף 1, לפני ההגדרה "בורסה מחוץ לישראל" יבוא:
- "אגודת פיקדון ואשראי" – אגודה שיתופית בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים מוסדרים), התשע"ו-2006;
- (2) בסעיף 2(א), במקום "או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ" יבוא "כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ או כעובד באגודת פיקדון ואשראי";
- (3) בסעיף 7, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:
- "(ב) הרשות תעניק רישיון יועץ, למבקש שהוא אגודת פיקדון ואשראי, אם ראתה שהתקיימו לגביה אלה:
- (1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ השקעות הם עובדיה שהם בעלי רישיון מתאים, או כי עובד אחד לפחות הוא בעל רישיון מתאים;
- (2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה וכן מי שחל עליו איסור לכהן בה כנושא משרה בשל אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל עליו לפי פרק 4' לחוק ניירות ערך, לפי פרק 2' לחוק זה או לפי פרק 1' לחוק השקעות משותפות – למשך התקופה שבה חל עליו האיסור כאמור;
- (3) לאגודה הון עצמי בסכום שאינו קטן מהסכום שייקבע בתקנות;
- (4) לאגודה ביטוח, או ערבות בנקאית, או פיקדון או ניירות ערך בסכומים, בשיעורים ובתנאים שייקבעו בתקנות."

תיקון חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

113ג. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, בסעיף 5, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

- "(ב) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים מוסדרים), התשע"ו-2016, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:
- (1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;
- (2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה."

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

113ד. בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 –

- (1) בסעיף 21(ב), בפסקה (2) להגדרה "מתן אשראי", אחרי "לקונים" יבוא "לרבות בידי אגודה להתיישבות לחבריה", ובסופה יבוא "לעניין זה, "אגודה להתיישבות" – קיבוץ

תיקון חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב שיתופי כפי שהוגדרו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות השיתופיות;”;

(2) אחרי סעיף 22 יבוא:

”נותני שירותי פיקודון ואשראי בהיקף הנמוך מהיקף פעילות בנקאי

22א. (א) הוראת ייחוד הפעולות שבסעיף 21(א)(1) לא תחול על אגודה העוסקת במתן שירותי פיקודון ואשראי, בהיקף הנמוך מהיקף פעילות בנקאי.

(ב) בסעיף זה, ”אגודה”, ”היקף פעילות בנקאי” ו”שירותי פיקודון ואשראי” – כהגדרתם בסעיפים 1 ו-25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע”ו-2016, לפי העניין.”;

(3) (נמחקה).

113ה. בחוק מערכות תשלומים, התשס”ח-2008 –

(1) בסעיף 8, בפסקה (1), במקום הסיפה החל במילים ”ובכלל זה” יבוא ”ובכלל זה בעניינים אלה:

(א) דרישות הוגנות לחיבור למערכת מהמבקשים להשתתף בה;

(ב) המשך ההשתתפות במערכת של משתתף שמתנהלים נגדו הליכי פירוק;

(ג) אמצעים לאכיפת הכללים האמורים;”;

(2) בסעיף 11, אחראי סעיף קטן (א) יבוא:

”(א1) הפעלת סמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקודון ואשראי ולעניין בעל רישיון הנפקה תיעשה בהתאם להוראות אלה:

(1) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים לפי סעיף 8(א)(1) בכל הנוגע לבעלי רישיונות כאמור, תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

(2) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לחבר בעלי רישיונות כאמור למערכת, לפי הכללים שגובשו בהתאם לסעיף 8(א)(1), תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

בסעיף קטן זה –

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

”המפקח על נותני שירותים פיננסיים” – המפקח על נותני שירותים פיננסיים כמשמעותו לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

”רישיון הנפקה” ו”רישיון למתן שירותי פיקודון ואשראי” – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.”;

פרק ט”ז: תחילה והוראות מעבר

114. (א) תחילתו של חוק זה, למעט סימן א’ לפרק י”ז, ביום ז’ בסיוון התשע”ז (1 ביוני 2017) (להלן – יום התחילה).

(ב) על האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של חוק זה לעניין מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי, וכן לעניין הוראות סעיפים 106, 110(1) ו-111, ביום י”ח בסיוון התשע”ח (1 ביוני 2018) (להלן – יום התחילה המאוחר).

(ב1) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), תחילתו של סעיף 18 ביום כ”ז באייר התשע”ט (1 ביוני 2019).

(ב2) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של פרק י”א ביום כניסתו לתוקף של התקנות הראשונות לפי סעיף 70 בכל העניינים המפורטים בו.

(ג) השר, באישור ועדת הכספים, רשאי לדחות, בצו, את המועדים האמורים בסעיף קטן (א) או (ב) אם מצא כי הדחייה דרושה לשם היערכות ליישום הוראות חוק זה ורשאי הוא לדחות

(תיקון מס’ 2)
תשנ”ז-2017
תיקון חוק מערכות
תשלומים
(תיקון מס’ 1)
תשנ”ז-2016

תחילה

(תיקון מס’ 1)
תשנ”ז-2016

(תיקון מס’ 1)
תשנ”ז-2016

(תיקון מס’ 2)
תשנ”ז-2017

(תיקון מס’ 1)
תשנ”ז-2016

מועדים כאמור לגבי כל העיסוקים המוסדרים בחוק זה או חלקם.

114א. (א) תקנות ראשונות לפי סעיף 70ה, והוראות ראשונות לפי סעיף 70ו(ב), ייקבעו או יינתנו, לפי העניין, לא יאוחר משישה חודשים מיום תחילתו של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.

(ב) על אף האמור בסעיפים 70ה ו-103א, תקנות ראשונות וצו ראשון לפי הסעיפים האמורים אינם טעונים אישור של ועדת הכלכלה של הכנסת.

115. (א) בסעיף זה –

“עוסק ותיק” – כל אחד מאלה, לפי העניין:

(1) מי שעסק ערב יום התחילה במתן אשראי או בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(2) מי שעסק ערב יום התחילה המאוחר במתן שירות בנכס פיננסי.

(א) על אף הוראות סעיפים 12 ו-25א, עוסק ותיק שהגיש לפני יום התחילה או יום התחילה המאוחר, לפי העניין, בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, או בקשה לקבלת רישיון הנפקה לפי סעיפים 17 או 25ד, לפי העניין, וקיבל מאת המפקח אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת המפקח בבקשתו; על עוסק כאמור יחולו, בתקופה שמיום התחילה או מיום התחילה המאוחר, לפי העניין, עד מועד החלטת המפקח בבקשתו, ההוראות לפי חוק זה החלות על נותן שירותים פיננסיים, כאילו היה בעל רישיון, והכול לפי העניין ובשינויים המחויבים.

(ב) מי שערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היתר לבעל עניין לפי סעיף 26, והעוסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א), יראו את המחזיק כאמור כבעל היתר לפי סעיף 26; אין בהוראות סעיף קטן זה –

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

(2) כדי לפטור את המחזיק כאמור מחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26, אם לאחר יום התחילה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בנותן שירותים פיננסיים, שלאחריה יחזיק אמצעי שליטה בשיעור הטעון היתר כאמור.

(ג) מי שכיהן ערב יום התחילה או יום התחילה המאוחר כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה; או מתקיים בו האמור בסעיף קטן (א) אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.

(ד) נותן שירותי מטבע כמשמעותו בסעיף 11ג לחוק איסור הלבנת הון, כנוסחו ערב יום התחילה המאוחר, שהפר, לפני יום התחילה המאוחר, הוראה מהוראות חוק איסור הלבנת הון, כמפורט בסעיף 14 לחוק האמור, ימשיכו לחול לגביו הוראות פרק ה' לחוק האמור.

(ה) נעברה לפני יום התחילה המאוחר עבירה לפי סעיף 11ב לחוק איסור הלבנת הון, לא יראו בביטול הסעיף האמור, בסעיף 111(4) לחוק זה, כביטול האיסור עליה לעניין סעיף 4 לחוק העונשין.

116. על אף האמור בסעיף 8(א), כהונתם של חברי הוועדה מקרב הציבור שמונו לראשונה לאחר תחילתו של חוק זה, תהיה לשנתיים מיום מינוים.

פרק י"ז: הוראות שעה

טימן א': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה

117. (א) בסימן זה –

“חוק הגבלת שימוש במקום” – חוק הגבלת שימוש במקום לשם מניעת ביצוע עבירות, התשס"ה-2005;

תקנות והוראות ראשונות לעניין נותן שירות להשוואת עלויות (תיקון מס' 2) תשע"ז-2017

הוראות מעבר

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

הוראת מעבר לעניין כהונה ראשונה של חבר ועדה מקרב הציבור

הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה

"חוק סדר הדין הפלילי" – חוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982 ;
"חוק רישוי עסקים" – חוק רישוי עסקים, התשכ"ח-1968 ;
"המנהל" – מנהל רשות המסים כהגדרתו בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה או מי שהוא הסמיכו לכך ;

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

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

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

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

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

(ב) בתקופה שמיום פרסומו של חוק זה ועד יום התחילה יהיו נתונות למנהל רשות המסים כהגדרתו בפקודת מס הכנסה או למי שהוא הסמיכו לכך (בפרק זה – המנהל) ולבית המשפט, הסמכויות המפורטות בסימן זה.

118. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי חצרים שבהם מתנהל עסקן של נותן שירותי מטבע הרשום מרשם, משמשים באופן שיטתי לביצוע אחת מהעבירות המנויות להלן, וכי נותן שירותי המטבע יודע על כך, והיה לו יסוד סביר לחשש כי החצרים ימשיכו לשמש לביצוע עבירה כאמור אם לא יוגבל השימוש במקום באופן מידי, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלת השימוש בחצרים :

(1) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה ;

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

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

(4) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס.

(ב) בכאן של המנלה לתת צו הגבלה מינהלי, ישקול, בין השאר, ביצוע עבירות קודמות במקום, את ידיעת בעל המקום או המחזיק בו על ביצוע עבירה במקום או על הכוונה לבצע עבירה במקום ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעלים של המקום או למחזיק בו מהוצאת הצו.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו הגבלה מינהלי דרוש בלא דיחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיוודע לרשם בהקדם האפשרי ולאחר מכן על מתן הצו.

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

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

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

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

119. (א) בית משפט השלום רשאי, לבקשת תובע, לתת צו הגבלה שיפוטי, בהתקיים האמור בסעיף 118(א).

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

(ג) בכאן לתת צו הגבלה שיפוטי או להורות על הארכתו, ישקול בית המשפט, בין השאר ביצוע עבירות קודמות במקום, את ידיעת בעל המקום או המחזיק בו על ביצוע עבירה במקום או

צו מינהלי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות

צו שיפוטי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס חמורות

על הכוונה לבצע עבירה במקום ואת מידת הפגיעה שתיגרם לבעלים או למחזיק בו מהוצאת הצו.
 (ד) הודעה על בקשה למתן צו הגבלה שיפוטי תוצג במקום שאליו מתייחסת הבקשה ותומצא לבעלים של המקום ולמחזיק במקום, אם ניתן לאתרם בשקידה סבירה בנסיבות העניין; בית המשפט לא ייתן צו כאמור אלא לאחר שנתן לבעלים של המקום או למחזיק בו, אם הם ידועים, הזדמנות להשמיע את טענותיהם.

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

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

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

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

(ט) תובע או מי שרואה את עצמו נפגע מצו הגבלה שיפוטי רשאים לערער על החלטת בית משפט לבית משפט מחוזי, והערעור יידון בדרך יחיד.

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

120. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי בחצרים מסוימים עוסק אדם במתן שירותי מטבע בלי שהוא רשום במרשם, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלת השימוש באותם חצרים.

צו מינהלי להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו לפי אותו סעיף קטן דרוש בלא דיחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיודיע לרשם בהקדם האפשרי לאחר מכן על מתן הצו.

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

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

סמכות בית משפט להגבלת שימוש במקום בשל עיסוק בלא רישום

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

נקיטת אמצעים לביצוע צו ושימוש בכוח

123. התעורר חשד לביצוע עבירה כאמור בסעיף 118(א) או עבירה לפי סעיף 11(א) לחוק איסור הלבנת הון, רשאי המנהל לתפוס חפץ, לרבות כסף, הקשור לעבירה; על תפיסה כאמור יחולו הוראות סעיפים 32 ו-39 לפקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחילופי) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969, בשינויים המחויבים.

סמכות תפיסה

124. על אף האמור בסעיף 31א לחוק איסור הלבנת הון, הרשם רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך למנהל לשם ביצוע הסמכויות המוקנות לו לפי סימן זה ובמידה הנדרשת לשם כך.

העברת מידע למנהל

סימן ב': סמכויות להגבלת שימוש במקום – הוראת שעה מיום התחילה

125. (א) בתקופה שמיום התחילה עד תום שלוש שנים מיום פרסומו של חוק זה יהיו נתונות למנהל כהגדרתו בסעיף 117 ולבית המשפט הסמכויות שבסימן א' ויחולו הוראות הסימן האמור, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה:

הוראת שעה מיום התחילה

(1) בכל מקום, במקום "הרשם" יבוא "הרשם או המפקח, לפי העניין";

(2) הסמכויות לפי סעיפים 118 ו-119 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם מתנהל עסקו של בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון

(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016

- למתן אשראי ומתקיים בהם האמור באותם סעיפים ;
- (3) הסמכויות לפי סעיפים 120 ו-121 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט גם לגבי חצרים שבהם עוסק אדם במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא 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 יחולו על אף הוראות סעיף 96.
- (ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א), ובלבד שתסתיים לא יאוחר מתום חמש שנים מיום פרסומו של חוק זה.

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

126. המנהל כהגדרתו בסעיף 117 ידווח לוועדת הכספים של הכנסת מדי שנה מיום פרסומו של חוק זה ועד לתום התקופה כאמור בסעיף 125 על פעולות שננקטו בהתאם להוראות פרק זה.

דיווח לכנסת

סימן ג': תיקונים עקיפים – הוראות שעה

127. בתקופה שמיום התחילה ועד יום התחילה המאוחר, יקראו את חוק איסור הלבנת הון כך :

תיקון חוק איסור
הלבנת הון – הוראת
שעה

- (1) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא :
- "חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 ;
- "נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי" – בעל רישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 1 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן אשראי או במתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיפים 11 ו-25א לחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית ;
- (2) בסעיף 11ג(א), פסקאות (5) ו-(6) – יימחקו ;
- (3) בסעיף 11ג(א), אחרי פסקה (6) יבוא :
- "(6א) לעניין נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי החוק האמור ;
- (4) בתוספת השלישית, אחרי פרט 5 יבוא :
- "5א. נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי."

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

תוספת ראשונה

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

(סעיף 37)

הון עצמי מזערי הנדרש מנותן שירותים פיננסיים

- (1) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין :
- (א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 300,000 שקלים חדשים ;
- (ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי – 500,000 שקלים חדשים ;
- (ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – 800,000 שקלים חדשים ;
- (2) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין :
- (א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 1,000,000 שקלים חדשים ;
- (ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי בהתאם לצבר האשראי שלו, כמפורט להלן :

(תיקון מס' 1)
תשע"ז-2016

הון עצמי מזערי נדרש
(במיליוני שקלים חדשים)

צבר אשראי
(במיליוני שקלים חדשים)

1	50 עד 25	
2	מעל 50 עד 100	
4	מעל 100	
(ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בהתאם לצבר האשראי שלו או לצבר הפיקדונות שלו כמפורט להלן:		
הון עצמי נדרש (במיליוני שקלים חדשים)	צבר אשראי או צבר פיקדונות (במיליוני שקלים חדשים)	(תיקון מס' 1) תשע"ז-2016
1	50 עד 25	
1.5	מעל 50 עד 1,000	
3	מעל 1,000	

תוספת שנייה

(ה70)

(תיקון מס' 2)
תשע"ז-2017

משה כחלון
שר האוצר

בנימין נתניהו
ראש הממשלה

יולי יואל אדלשטיין
יושב ראש הכנסת

ראובן ריבלין
נשיא המדינה

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](#)

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](#)