



הגשת בקשה לרישיון נותן שירותים פיננסיים

גורניצקי
GORNITZKY

עו"ד עדו מלין
edom@gornitzky.com



02	חוק הפיקוח
03	דרישות חובות וסנקציות
06	תנאים עיקריים רישיון שירות בנקס פיננסי
07	תנאים עיקריים רישיון למתן אשראי
08	אופן הגשת הבקשה
09	פרטים, מסמכים ואישורים נדרשים
15	רשימת נספחים
16	קישורים

החוק אושר בכנסת ב-18.7.2016

מטרת החוק

- ✓ הסדרת תחום נותני שירותי מטבע ותחום נותני שירותי אשראי חוץ מוסדי, ומינוי רגולטור פיננסי שיפקח על תחומים אלה
- ✓ פיתוח ענף השירותים הפיננסיים ומתן אשראי שיהווה חלופה הולמת למערכת הבנקאית
- ✓ יצירת הזדמנות לנותן שירותים פיננסיים להגביר את הפעילות בתחומים נוספים
- ✓ מניעת גורמים עבריינים לעשות שימוש בענף זה למטרות לא חוקיות

עיקרי החוק

- הרחבת ההגדרה של נותני שירותים בנכס פיננסי
- רישיון נותני שירותים בנכס פיננסי, רישיון אשראי, רישיון אגודת פיקדון ואשראי ורישיון מערכת לתיווך באשראי בין מלווים ללוויים (P2P)
- קביעת הוראות צרכניות והכפפת הוראות החוק לחוק תובענות ייצוגיות
- קביעת סנקציות פליליות ומנהליות כנגד מפר החוק



קביעת הון עצמי
מינימאלי



בחינת יושרו של
מבקש הרישיון,
ובמקרה של תאגיד
בחינת כשירותם
ויושרתם של נושאי
המשרה, בעלי
השליטה ובעלי העניין



בדיקה מורחבת של
תוכנית עסקית,
אמצעים כספיים
ומקורות מימון
של מבקש הרישיון

החוק מטיל חובות נוספות על נותן שירותים פיננסיים בנוסף על חוק החוזים, חוק הגנת הצרכן וחוקים אחרים, תוך אפשרות למפקח לקבוע תקנות והוראות חדשות

גילוי נאות ואיסור על מידע
מטעה בפרסום

חובת גילוי מורחב של כל
הפרטים הנוגעים לביצוע
העסקה
(מעבר לקבלה)

אפשרות למפקח לחייב עריכת
הסכמים בכתב, גם בתחומים
שעד כה לא הוסדרו

קביעת עמלות אחידות

חובת התאגדות כחברה
לקבלת רשיון מורחב (מחזור
עסקים בסך 30 מיליון ₪ לנותן
שירות או צבר אשראי בסך 25
מיליון ₪ לנותן אשראי)

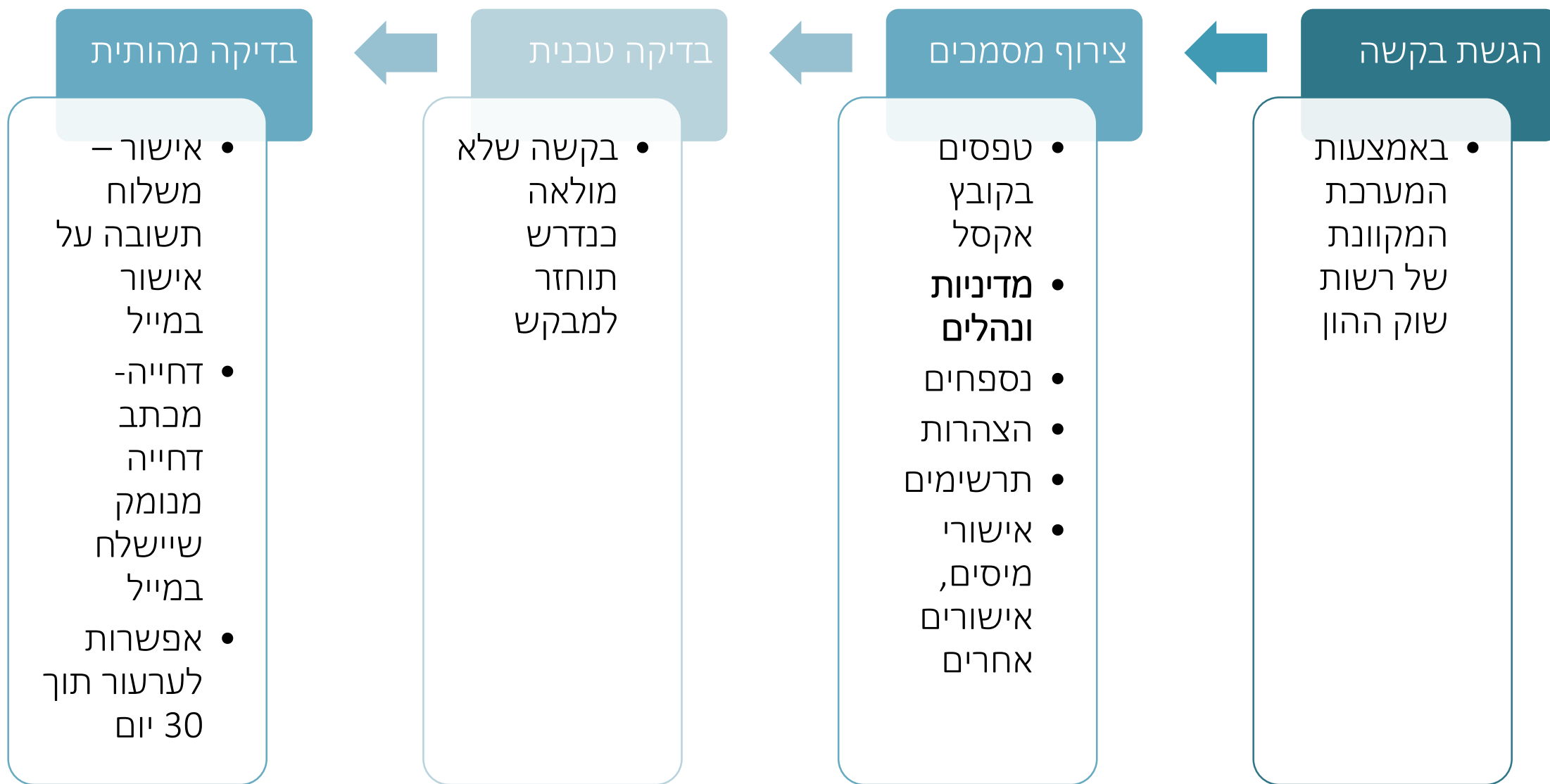
דיווחים שוטפים לרשות
החדשה (מלבד הדיווח לרשות
הלבנת הון)



בחוק נקבעו סנקציות אשר עלולות לחול על מפר החוק (כולל על נושא משרה ובעלי שליטה בתאגיד), ולפיכך חובה על נותן שירותים פיננסיים להקפיד על קיום כל הוראות החוק והוראות המפקח ביחס לתנאי הרישיון, על הדיווחים לרשות ועל היחסים בינו לבין לקוחותיו, ובכלל זאת קיומם של הסכמים וגילוי נאות בהתאם להוראות החוק

רישיון מורחב	רישיון בסיסי	
מעל 30 מיליון ₪	עד 30 מיליון ₪	מחזור עסקים (לפי שומה/ דוח כספי)
תאגידים בלבד	יחידים או תאגידים	למי מיועד
1,000,000 ₪	300,000 ₪	הון עצמי מזערי: (תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות, יחיד – פיקדון עד 3 חודשים או אג"ח מדינה, המופקדים בבנק או אצל חבר בורסה)
<p>בנוסף על תנאי רישיון בסיסי:</p> <ul style="list-style-type: none"> • בדיקת מבנה תאגיד • בדיקת תוכנית עסקית • בדיקת אמצעים כספיים ומקורות מימון 	<ul style="list-style-type: none"> • תושב ישראל • ללא הרשעות בעבירות מסויימות • אינו בכינוס נכסים/ פשיטת רגל • לגבי תאגיד – התקיימו התנאים לכשירות ויושרת נושא משרה, בעל שליטה ובעל ענין • בדיקת הצהרת הון 	תנאים נוספים

רשיון מורחב	רשיון בסיסי	
מעל 25 מיליון ₪	עד 25 מיליון ש"ח	צבר אשראי
תאגידיים בלבד	יחידים או תאגידיים	למי מיועד
<p>בין 25-50 מיליון ₪ - 1 מיליון ₪</p> <p>בין 50-100 מיליון ₪ - 2 מיליון ₪</p> <p>מעל 100 מיליון ₪ - 4 מיליון ₪</p>	500,000 ₪	<p>הון עצמי מזערי: (תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות, יחיד – פיקדון עד 3 חודשים או אג"ח מדינה, המופקדים בבנק או אצל חבר בורסה)</p>
<p>בנוסף על תנאי רישיון בסיסי:</p> <ul style="list-style-type: none"> • בדיקת מבנה תאגיד • בדיקת תוכנית עסקית • בדיקת אמצעים כספיים ומקורות מימון 	<ul style="list-style-type: none"> • תושב ישראל • ללא הרשעות בעבירות מסויימות • אינו בכינוס נכסים/ פשיטת רגל • לגבי תאגיד – התקיימו התנאים לכשירות ויושרת נושא משרה, בעל שליטה ובעל ענין • בדיקת הצהרת הון 	תנאים נוספים



- מספר זיהוי של מבקש הרישיון
- כתובת מלאה של העסק - במידה וקיימים מספר סניפים, יש להזין במערכת הרישוי את כתובת המשרד הראשי
- פרטי התקשרות
- לעניין מבקש רישיון שהוא עוסק חדש- מועד התחלת פעילות צפוי
- פרטים אודות נושאי משרה, בעלי שליטה, בעלי ענין ובעלי השפעה
- מידע על המצב הכספי של מבקש הרישיון, ובפרט:
 - סך מסגרות האשראי בבנקים
 - הון עצמי
 - מקורות המימון מהבעלים מהבנק ומגורמים אחרים

- העתק תעודת זהות או העתק דרכון ותעודת תושב
- קורות חיים
- הצהרת הון על גבי טופס 1219 של רשות המיסים מאושרת על ידי רו"ח
- פרטי ותצהיר בעל השפעה בעסק
- שומת מס אחרונה ודוח רווח והפסד

- העתק תעודת התאגדות מאושר על ידי רשם החברות
- תקנון ו/או תזכיר מאושר על ידי רשם החברות
- הסכם בעלי מניות או כל מסמך אחר רלוונטי
- קורות חיים של כל נושאי המשרה, בעלי השליטה, ההשפעה ובעלי העניין
- תרשים ארגוני המתאר את מבנה התאגיד
- תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי החברה
- פרוטוקול עדכני של מורשי החתימה בתאגיד, מאומת בידי עו"ד או רו"ח
- תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה וההחזקות ממבקש הרישיון ועד למחזיק הסופי
- פירוט כל אמצעי השליטה בחברה
- במקרה של תאגיד שהינו חברה ציבורית – טופס ת77 דוח מיידני על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מאת הרשות לניירות ערך
- תצהיר של בעלי השליטה, ההשפעה, העניין ונושאי המשרה בתאגיד
- הצהרת הון ואישורי מיסים של בעלי השליטה

כלל המבקשים	דרישות נוספות למתן אשראי	דרישות נוספות לרישיון מורחב	דרישות נוספות לפינטק
מבנה ארגוני	מדיניות אשראי וניהול סיכוני אשראי	תוכנית עסקית רגולטורית	מסמך הגנת מידע כולל מבחני חדירה ותוכנית עבודה
מסמך פעילות	מדיניות אשראי צרכני	מבנה ארגוני מורחב	מדיניות ניהול סיכונים
מדיניות טיפול בלקוחות	מסמך מקורות מימון	מסמך הגנת מידע מורחב	
מדיניות מניעת הלבנת הון			
מדיניות טיפול בתלונות הציבור			
מדיניות שמירת מסמכים			
מדיניות פרטיות והגנת המידע			
מדיניות התמודדות עם מעילות והונאות			

שם	פירוט
אקסל בקשת רישיון	אקסל כללי אודות פרטי המבקש והסניפים
נספח א'	הסכמה לקבלת מידע מהמרשם הפלילי
נספח ב'	תצהיר מבקש רישיון
נספח ג'	תצהיר נושא משרה
נספח ה'	תצהיר בעל שליטה ובעל עניין
אקסל היתר שליטה	אקסל פרטי בעל שליטה
נספח יב'	נספח הצהרת תשלומי מס

- [נוהל הגשת בקשה לרישיון – רשות שוק ההון](#)
- [חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים](#)
- [יצירת קשר למתן ייעוץ במילוי בקשה](#)

יצירת קשר



עו"ד עדו מלין
edom@gornitzky.com

