



## החוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים

### תוכן עניינים

1. כללי
2. רישוי, היתרים וממשל תאגידי
  1. כללי
    - א. יושר ויושרה
3. שמירה על ענייני לקוחות
4. פיקוח ואכיפה
5. ניהול סיכונים
6. נספחים

## 2. רישוי, היתרים וממשל תאגידי

1. כללי:

א. יושר ויושרה

1. הגדרות

"גורם מפוקח" – כל מי שבהתאם להוראות החוק, נדרשת בחינה של יושרו ויושרתו, לרבות כל אחד מאלה: מבקש הרישוי, בעל שליטה בנותן שירותים פיננסיים, בעל עניין בו, או בעל השפעה בו, וכן נושא משרה בו, או מי שמבקש לכהן ככל אחד מאלה.

"הוראות החוק הרלבנטיות" – הוראות החוק שבעניינן נדרשת בחינת יושרו ויושרתו של אדם.

"הליך מנהלי" – הליך אשר ננקט נגד גורם מפוקח או נגד תאגיד שבשליטתו על ידי רשות מאסדרת או מפקחת בישראל או מחוץ לישראל, שאינו הליך פלילי.

"הליך משמעת" – הליך אשר ננקט על ידי מעבידו של גורם מפוקח בנוגע למעשה או מחדל הקשור בעבודתו, במקצועו או בתפקידו, וכן הליך שננקט על ידי האיגוד המקצועי שבו הוא חבר.

"הליך פלילי" – הליך שתחילתו בחקירה על פי דין המתנהלת על ידי המשטרה או הפרקליטות, או על ידי כל גורם המוסמך לכך בישראל, או על ידי גופים מקבילים מחוץ לישראל.

"הפרה" – הפרת כלל שנקבע על ידי איגוד מקצועי אשר יוחסה לאדם בהליך מנהלי או בהליך משמעת.

"הרשעה" – בבית משפט בין בישראל ובין בחו"ל, בין בהליך פלילי ובין בהליך משמעת.

"כללי אתיקה מקצועיים" – כללים של איגוד מקצועי שבו חבר אדם, המחייבים אותו מעצם עבודתו, מקצועו או תפקידו.

"מידע מרשות ביטחון" – מידע שהתקבל ממשטרת ישראל, משירות הביטחון הכללי, מהמוסד למודיעין ולתפקידים מיוחדים, מהממונה על הביטחון במשרד הביטחון, וכן מרשויות מקבילות בחו"ל.

"עבירה" – עבירה על עבירות המנויות בחוק העונשין התשל"ז-1977 או בכל חיקוק אחר; לרבות עבירה דומה מחוץ לישראל;

2. אמות המידה לבחינת יושר ויושרה

אמות המידה שיילקחו בבחינת יושרו ויושרתו של גורם מפוקח לעניין הוראות החוק הרלבנטיות, יהיו, בין היתר, אלה:

1. הרשעה בעבירה של הגורם המפוקח או של תאגיד בשליטתו;
2. צו בית משפט ללא הרשעה שהוטל על הגורם המפוקח, או שאר עונשים שלא הסתיימו בהרשעה;
3. הגשת כתב אישום כנגד הגורם המפוקח;
4. עבירות אשר בוצע בגינן סגירת תיק בהסדר כאמור בסימן א1 לפרק ד' בחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982;
5. כופר שהוטל על הגורם המפוקח, על ידי רשות המסים כהליך חליפי לקיום הליך פלילי;
6. עיצום כספי שהוטל על ידי הממונה או על ידי רשות מנהלית אחרת;
7. הצגת פרטים או מצגים כוזבים או לא מדויקים לממונה או למי מטעמה בעת הגשת הבקשה לפי החוק או חוקים נוספים שלפיהם היא פועלת, לרבות בעת השלמת מסמכים;
8. קיומו של הליך פלילי כנגד גורם מפוקח;
9. ממצאי ביקורת שנמצאו כחלק מהליכי ביקורת שהתקיימו על ידי הממונה או מי מטעמה;
10. תלונות על הפרות דין שנמצאו מבוססות על ידי הממונה או מי מטעמה;
11. סירוב לבקשה לקבלת רישיון או היתר שהוגשה לרשות מאסדרת או מפקחת בישראל או מחוץ לישראל;
12. ביטול, התליה, או התנית תנאים לעניין רישיון שניתן על ידי רשות מאסדרת או מפקחת בישראל או מחוץ לישראל;

13. מידע מרשות ביטחון ;
14. מידע שהתקבל מרשות מאסדרת או מפקחת בישראל, כגון: המפקח על הבנקים, רשות הגבלים עסקיים, רשות ניירות ערך, רשות המסים והרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ;
15. מידע מרשויות מאסדרות או מפקחות בחו"ל, לרבות מארגונים בינלאומיים ;
16. ממצאי ביקורת של מבקר עצמאי או מבקר פנים של תאגיד שבשליטת הגורם המפוקח ;
17. כהונה כנושא משרה או היות אדם בעל שליטה או בעל עניין בתאגיד, בעת פירוק או חדלות פירעון או אי עמידה בהתחייבויות כלכליות אישיות של מגיש בקשה מטעם גורם מפוקח או של התאגיד בשליטתו ;
18. פיטורין בנסיבות מיוחדות, אשר יש בהן להשליך על תקינות התנהלותו של הגורם המפוקח.

### 3. שיקולים ונסיבות

במסגרת בחינת אמות המידה המנויות בסעיף 3, יובאו בחשבון השיקולים להלן, והכל בשים לב לחומרת הנסיבות שבבסיסה של כל אמת מידה כאמור :

- א. סוג העבירה המיוחסת לגורם המפוקח וחומרתה ; בהקשר זה יינתן דגש על העבירות מהתחומים הבאים :
- 1) עבירות מהתחום הכלכלי-הפיננסי, לרבות עבירות הקשורות בהתנהלות של תאגיד ושל נושאי משרה בו ;
  - 2) עבירות אלימות ;
  - 3) עבירות על דיני הלבנת הון ומימון טרור וכן עבירות הקשורות בדיני המס ;
  - 4) עבירות מתחום טוהר המידות והשחיתות.

לעניין זה יצוין כי העבירות המנויות בסעיף 15(א)(3)(א) לחוק, יוצרות חזקה, שלפיה מוטל דופי ביושרו ויושרתו של הגורם המפוקח, אלא אם מצאה הממונה כי מתקיימים טעמים מיוחדים, הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה. יודגש כי נטל ההוכחה לעניין קיומם של טעמים מיוחדים כאמור, הוא על הגורם המפוקח.

- ב. משך הזמן שחלף ממועד המעשים המיוחסים לגורם המפוקח, כולם או מקצתם ;
- ג. סמיכות מועד החלטת הממונה למועד ההתיישנות של המעשים המיוחסים לגורם המפוקח.