



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

שה. 2017-21853  
כ' בטבת התשע"ח  
7 בינואר 2018

### נוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי

#### כללי

לפי הוראות סעיף 12(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן: **החוק** או **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים**) לא יפעיל אדם מערכת לתיווך באשראי אלא אם כן בידו רישיון, ובהתאם לתנאי הרישיון. סעיפים 25כא עד 25כג לחוק מסדירים את אופן הגשת הבקשה לקבלת רישיון וכן את הנתונים והמסמכים שבקשה זו אמורה לכלול.

מטרתו של נוהל זה (להלן: **הנוהל** או **נוהל הרישוי**) להסדיר את הליכי הגשת בקשה לקבלת רישיון עבור הפעלת מערכת לתיווך באשראי, לרבות המסמכים שיוגשו במסגרת בקשה כאמור, בשים לב לכך כי למפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן: **המפקח**) קיימת סמכות לדרוש מסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה.

#### הגדרות

- "בעל השפעה" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;
- "בעל עניין" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;
- "בעל שליטה" – מי ששולט בבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי;
- "בקשה" – בקשה שהוגשה למפקח, לשם קבלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בין אם רישיון בסיסי ובין אם רישיון מורחב, לרבות כל הנספחים הנדרשים לפי הוראות נוהל זה;
- "מבקש רישיון" – מי שהגיש בקשה;
- "מערכת רישוי" – מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון;
- "רשם החברות" – רשם החברות במשרד המשפטים, ואם מדובר באגודה שיתופית – רשם האגודות השיתופיות במשרד הכלכלה והתעשייה;
- "שליטה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;
- "תיבת דוא"ל" – תיבה לקבלת פניות באמצעות דואר אלקטרוני שכתובתה [fsl@mof.gov.il](mailto:fsl@mof.gov.il).



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### הגשת הבקשה

1. מבקש רישיון יגיש את הבקשה באמצעות מערכת הרישוי ויצרף לה את כל המסמכים המפורטים להלן, זאת בנוסף לנתונים ולמסמכים<sup>1</sup> שאותם יש להזין או לצרף לפי דרישות המערכת הרישוי<sup>2</sup>:

א. טופס פרטי מבקש רישיון, בהתאם ל**טופס 1 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה**, הכולל בין היתר את אלו:

(1) הצהרה בדבר הגבלות על חשבון הבנק של מבקש הרישיון;

(2) הצהרה בדבר חובות במרכז לגביית קנסות, הוצאה לפועל, מס הכנסה, מס ערך מוסף.

ב. טופס אודות סניפי העסק של מבקש הרישיון, ככל שקיימים, בהתאם ל**טופס 2 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה**;

ג. מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס הכנסה;

ד. מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס ערך מוסף;

ה. כתב הסכמה של כל אחד מהגורמים המפורטים להלן, לעניין מתן הרשאה למפקח או למי מטעמו, לקבל מידע אודותיו מן המרשם הפלילי בישראל או מגופים משטרתיים במדינות זרות וכן מארגונים משטרתיים בין לאומיים, לרבות האינטרפול, בכל עת, בהתאם לנוסח המופיע ב**נספח א' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי**. יצוין, כי הרשאה זאת תהיה כפופה להוראות חוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א-1981 (להלן: חוק מרשם הפלילי).

(1) מבקש הרישיון;

(2) נושא משרה במבקש הרישיון;

(3) בעל השפעה במבקש רישיון שהוא יחיד, אם קיים;

(4) בעל שליטה במבקש רישיון שהוא תאגיד, אם קיים;

(5) בעל עניין במבקש רישיון שהוא תאגיד, אם קיים.

ו. קורות חיים של כל אחד מהגורמים המפורטים בסעיף קטן (ה), למעט תאגיד.

ז. תצהיר, חתום ומאומת על ידי עו"ד, לפי הנוסח המופיע ב**נספח ב' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי**, הכולל את כל אלה:

(1) הצהרה על כשירות לפי דין;

(2) הצהרה בדבר עיסוקים נוספים של מבקש הרישיון;

(3) הצהרה על כך שכל הנתונים שמילא והמסמכים שהגיש מבקש הרישיון במערכת הרישוי במסגרת בקשתו, הם, למיטב ידיעתו, נכונים ועדכניים למועד הגשת הבקשה.

<sup>1</sup> מסמכים שאינם בעברית ידרשו לאימות כדן.

<sup>2</sup> יובהר כי את הנספחים המצורפים לנוהל יש למלא באופן ידני לרבות חתימה על כל נספח במקום המיועד. את הטפסים המצורפים בקובץ ה- Excel יש למלא באופן ממוחשב ולשלוח כקובץ באמצעות מערכת הרישוי.



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ח. היה מבקש הרישיון יחיד –

- 1) הצהרת הון על גבי טופס מס' 1219 של רשות המיסים עדכנית ליום 31 בדצמבר של השנה הקודמת לשנה שבה הוגשה הבקשה, שאושרה על ידי רו"ח. לדוגמה: אם הבקשה הוגשה ביום 1 בפברואר 2018 הצהרת ההון תהיה עדכנית ליום 31 בדצמבר 2017;
- 2) שומת מס הכנסה כולל דוח רווח והפסד עדכנית.

ט. אישור רו"ח כי בידי מבקש הרישיון, קיים ההון העצמי הקבוע בחוק;

י. היה מבקש הרישיון תאגיד –

- 1) דו"ח כספי מבוקר אחרון, ככל שקיים בכפוף לכל דין;
- 2) פרוטוקול עדכני של מורשי החתימה בתאגיד, מאומת בידי עו"ד;
- 3) תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה וההחזקות שלו, ממנו ועד למחזיק הסופי. יש לציין את כל המחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד (לרבות בעלי עניין), לרבות מספרי זיהוי, בסולם השרשור המשמשים כבעלי מניות תוך ציון אחוז המניות המקנות זכות בהון ואחוז המניות המקנות זכות הצבעה;
- 4) פירוט כל אמצעי השליטה בחברה בהתאם לנוסח **בטופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה**;
- 5) נסח חברה עדכני מרשם החברות, הכולל את מרשם בעלי המניות;
- 6) היה התאגיד חברה ציבורית – גם דוח מיידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מאת הרשות לניירות ערך (טופס ת77);
- 7) היה מבקש הרישיון שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], תשל"ה-1975, גם - הסכם שותפות וכל מסמך רלוונטי נוסף.

יא. מבקש רישיון שמעביר את בקשת הרישיון באמצעות מיופה כוח, יעביר גם ייפוי כוח חתום על ידי מבקש הרישיון, מיופה הכוח, המאומת על ידי עורך דין.

יב. עסק מבקש הרישיון, לפני יום 1 בפברואר 2018 בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, והגיש בקשה לרישיון לפני המועד האמור, לפי העניין (להלן: עוסק ותיק), יגיש אסמכתא לפעילות העסק, כדוגמת: מידע על עיסוק מבקש הרישיון כפי שמופיע בדו"ח שנתי של החברה מאושר על ידי רו"ח או חוזים שעניינם תיווך באשראי ללויים או מלווים.

יג. הגיש מבקש הרישיון בקשת רישיון למתן שירותי אשראי או למתן שירותי בנכס פיננסי קודם לבקשת הרישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי או להיפך, ומסמכי הבקשה הקודמת תואמים וזהים לבקשה הנוכחית, לפי העניין, לא יידרש מבקש הרישיון להעביר מסמכים כאמור בנוהל זה, למעט מסמכים שלא נדרשו בבקשה הקודמת ונדרשים בבקשה הנוכחית, וכן את המסמכים המפורטים להלן:

- 1) תצהיר בהתאם לנוסח המופיע **בנספח י' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי שיצורף לבקשה הנוכחית**;



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (2) טופס נתונים כספיים בהתאם לנוסח המופיע בטופס 6 עבור מערכת לתיווך באשראי בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה שיצורף לבקשה הנוכחית ;
- יד. תצהיר חתום של כל נושא משרה במבקש הרישיון, מאומת על ידי עו"ד, בהתאם לנוסח המופיע בנספח ג' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, וכן בצירוף טופס 3 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.
- טו. לגבי בעל השפעה במבקש הרישיון, אם קיים – את המסמכים המפורטים להלן :
- (1) תצהיר חתום על ידי בעל השפעה במבקש הרישיון, אם קיים, מאומת על ידי עו"ד, בהתאם לנוסח המופיע בנספח ד' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בצירוף טופס 5 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.
- (2) היה בעל השפעה תאגיד, יצרף –
- א. תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה וההחזקות ביחיד עד למחזיק הסופי. יש לציין את כל המחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד, לרבות מספרי זיהוי, בסולם השרשור המשמשים כבעלי מניות תוך ציון אחוז המניות המקנות זכות בהון ואחוז המניות המקנות זכות הצבעה ;
- ב. פרוטוקול מורשי חתימה בתאגיד, מאומת על ידי עו"ד.
- טז. לגבי בעל שליטה במבקש רישיון, אם קיים - את המסמכים המפורטים להלן :
- (1) תצהיר חתום על ידי בעל שליטה במבקש הרישיון, אם קיימים, מאומת על ידי עו"ד, בהתאם לנוסח המופיע בנספח ה' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בצירוף טופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.
- (2) טופס פרטי בעל שליטה לכל בעל שליטה בהתאם לנוסח המופיע טופס 9 בקובץ ה- Excel הייעודי לבעל השליטה המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי<sup>1</sup>.
- (3) תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה וההחזקות שלו, ממנו ועד למחזיק הסופי. בתרשים, יפורטו כל המחזיקים, לרבות מספרי זיהוי, בסולם השרשור המשמשים כבעלי מניות תוך ציון אחוז המניות המקנות זכות בהון ואחוז המניות המקנות זכות הצבעה ;
- (4) כל ההסכמים, אם ישנם, בין מחזיקי אמצעי שליטה אחרים בנותן השירותים הפיננסיים ;
- (5) מידע על שעבודים או עיקולים הקיימים בפועל הנוגעים לאמצעי השליטה בנותן השירותים הפיננסיים ובתאגידים אחרים שבשרשרת השליטה המיועדת.

<sup>1</sup> יובהר כי על מבקש רישיון שהוא תאגיד שקיים בו בעל שליטה – יש להעביר 2 קבצי אקסל : הראשון – קובץ הכולל את טפסי האקסל-1 ; השני – קובץ הכולל טופס 9 עבור כל אחד מבעלי השליטה, כאשר לכל בעל שליטה יופיע טופס 9 בגיליון הייעודי בעל שליטה.



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

6) הצהרת הון על גבי טופס מס' 1219 של רשות המיסים עדכנית ליום 31 בדצמבר של השנה הקודמת לשנה שבה הוגשה הבקשה, שאושרה על ידי רו"ח. לדוגמה: אם הבקשה הוגשה ביום 1 בפברואר 2018 הצהרת ההון תהיה עדכנית ליום 31 בדצמבר 2017; ניתן להעביר את הצהרת ההון שלא באמצעות מבקש הרישיון, אלא באמצעות תיבת הדוא"ל במתכונת המפורטת **בנספח ו' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנקס פיננסי או במתן אשראי**, ובלבד שישלח עדכון על כך למפקח באמצעות צירוף הודעה למערכת הרישוי.

7) החזיק בעל שליטה היתר שליטה בתאגיד בנקאי או בגוף מוסדי, יצרף לבקשה מסמכים אלו –

א. מסמכים המנויים בסעיפים קטנים 1(ה), 1(ט"ז)(3) – (5);

ב. העתק היתר שליטה בגוף המוסדי או בתאגיד הבנקאי;

ג. העתק תעודת זהות או דרכון;

ד. טופס החזקת אמצעי שליטה על ידי בעל שליטה ובעל עניין בהתאם לנוסח

המופיע **בטופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.**

יז. לגבי בעל עניין במבקש הרישיון, אם קיים –

1) תצהיר חתום על ידי בעל העניין במבקש הרישיון, אם קיים, מאומת על ידי עו"ד,

בהתאם לנוסח המופיע **בנספח ה' המצורף לנוהל רישוי נותני שירות בנקס פיננסי או**

**במתן אשראי, בצירוף טופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.**

2) כל ההסכמים, אם ישנם, בין מחזיקי אמצעי שליטה אחרים בנותן השירותים הפיננסיים;

3) מידע על שעבודים ועיקולים הקיימים בפועל הנוגעים לאמצעי השליטה שברשותו.

4) החזיק בעל עניין היתר שליטה או היתר החזקה בתאגיד בנקאי או בגוף מוסדי, יצרף לבקשה מסמכים אלו –

א. העתק היתר שליטה או היתר החזקה בגוף המוסדי או בתאגיד הבנקאי;

ב. מסמכים המנויים בסעיפים קטנים 1(ה), י"ז(2) – (3);

ג. טופס החזקת אמצעי שליטה על ידי בעל שליטה ובעל עניין בהתאם לנוסח

המופיע **בטופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.**

יח. על מנת לסייע בבדיקת הבקשה ובזירוז תהליך הבדיקה ניתן לצרף דו"ח אשראי צרכני או דו"ח

אשראי עסקי המופק על ידי בעל רישיון לשירותי נתוני אשראי כהגדרתו בחוק נתוני אשראי,

התשע"ו-2016, עבור עוסק ותיק, בעל עניין, או בעל שליטה או בעל השפעה במבקש רישיון;



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

### בקשה לרישיון מורחב

2. מבקש רישיון מורחב, יצרף בנוסף למסמכים האמורים בסעיף 1, המסמכים המפורטים להלן:
- תכנית עבודה כאמור בסעיף 25כב(א)(4) של מבקש הרישיון הכוללת התייחסות לפחות להליך שיווק וגיוס לקוחות;
  - פירוט מודל להערכת סיכויי הפירעון כאמור בסעיף 50ב(ב), למעט מערכת חברתית לתיווך באשראי;
  - מתודולוגיית הקצאת כספי המלווים ללווים.
  - אופן ביצוע תהליכי גבייה, ובפרט האם הגבייה תבוצע על ידי מבקש הרישיון או על ידי חברה חיצונית; היה הביצוע על ידי חברה חיצונית - יצורפו פרטי החברה ותיאור אופן פעולתה;
  - פירוט מדיניות מבקש הרישיון לעניין אופן ההגדרה של חוב מסופק וחוב אבוד, לרבות פירוט האמצעים שנקטו טרם הגדרת החוב כמסופק.
  - לגבי בעל שליטה במבקש הרישיון, אם קיים - פירוט בדבר עסקיו האחרים של בעל השליטה, אם ישנם.

### שינויים בבקשה

- מבקש רישיון המעוניין לחזור בו מבקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה, יעשה זאת באמצעות האפשרות לביטול שקבועה במערכת הרישוי.
- מבקש רישיון המעוניין לעדכן בקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה, יפנה בבקשה אל המפקח באמצעות תיבת הדוא"ל לעדכון בקשתו במתכונת המפורטת **בנספח ו' ותצהיר מאומת על ידי עו"ד לעניין נכונות פרטי הדיווח לפי נספח ז' המצורפים לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בצירוף טופס 8 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.**

### בחירת הבקשה

- המפקח רשאי לדרוש ממבקש רישיון, באמצעות המערכת הרישוי או באמצעות הדואר האלקטרוני, נתונים ומסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחירת הבקשה. צירוף מסמכים נוספים לבקשה כאמור, ייעשה באמצעות המערכת הרישוי.
- יובהר כי שליחת המסמכים במלואם, לרבות נתונים ומסמכים נוספים כאמור לעיל, מהווה תנאי מקדים לבחינת הבקשה.**

6. בסיום בחינת הבקשה, יחול אחד מאלה –

- אם אושרה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי.
- אם נדחתה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, מכתב דחייה של הבקשה המפרט את הטעמים שבגינם נדחתה הבקשה.



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

---

### הליכים לאחר בחינת הבקשה

7. נדחתה בקשה, ומבקש הרישיון מעוניין לערער על הדחייה, ישלח מבקש הרישיון את טענותיו בכתב אל המפקח, באמצעות תיבת הדוא"ל, בתוך 30 ימים מיום מסירת הודעת הדחייה.
8. אושרה בקשה, ולאחר מכן חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר בעל הרישיון למפקח, ידווח על כך בעל הרישיון למפקח באמצעות תיבת הדוא"ל, לא יאוחר מ-10 ימי עסקים מהיום שבו נודע לו על השינוי. הדיווח ייעשה במתכונת המפורטת **בנספח ו' ותצהיר מאומת על ידי עו"ד לעניין נכונות פרטי הדיווח לפי נספח ז' המצורפים לנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בצירוף טופס 8 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה.**



**מדינת ישראל**  
**רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**רשימת נספחים המופיעים בנוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי**

שם	פירוט
נספח א'1	הסכמה לקבלת מידע מהמרשם הפלילי
נספח ב'	תצהיר מבקש רישיון
נספח ג'	תצהיר נושא משרה
נספח ד'	תצהיר בעל השפעה
נספח ה'	תצהיר להחזקת אמצעי שליטה עבור בעל שליטה או בעל עניין
נספח ו'	מתכונת הודעת דוא"ל להעברת מסמכים
נספח ז'	תצהיר עו"ד או רו"ח בדבר נכונות פרטי בקשה
נספח י'	תצהיר הסתמכות על בקשה קודמת
נספח י"א	תצהיר עו"ד עבור מערכת חברתית לתיווך באשראי

**רשימת נספחים לנוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי**

שם	פירוט
נספח י"א	תצהיר עו"ד עבור מערכת חברתית לתיווך באשראי

**רשימת טפסים בקובץ EXCEL כללי לנוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי**

שם	פירוט
טופס 1	טופס פרטי מבקש רישיון
טופס 2	טופס סניפים
טופס 3	טופס נושא משרה
טופס 4	טופס החזקת אמצעי שליטה על ידי בעל שליטה ובעל עניין
טופס 5	טופס בעל השפעה
טופס 6	טופס נתונים כספיים עבור מבקש רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי
טופס 7	טופס נתונים כספיים עבור מבקש רישיון לשירות בנכס פיננסי <sup>1</sup>
טופס 8	טופס בקשת עדכון

**רשימת טפסים בקובץ EXCEL ייעודי לבעל שליטה המופיעים בנוהל רישוי נותני שירות בנכס**

**פיננסי או במתן אשראי**

שם	פירוט
טופס 9	טופס פרטי בעל שליטה לכל בעל שליטה

<sup>1</sup> טופס זה אינו רלוונטי למבקש רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי והוא מופיע בגיליון ה-Excel לצרכים תפעוליים בלבד