



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז בחשון התשע"ח

5 בנובמבר 2017

שה. 2017-20649

נוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי

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 יעסוק אדם במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי אלא אם כן בידו רישיון, ובהתאם לתנאי הרישיון. סעיפים 15 עד 17 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**) לקבוע הוראות לעניין הגשת בקשה לקבלת רישיון עבור עיסוק בשירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, 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 למתן אשראי או בבעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;

"בקשה" – בקשה שהוגשה למפקח, לשם קבלת רישיון למתן שירותי אשראי או למתן שירות בנכס פיננסי, בין אם רישיון בסיסי ובין אם רישיון מורחב, לרבות כל הנספחים הנדרשים לפי הוראות נוהל זה;
"מבקש רישיון" – מי שהגיש בקשה;

"מערכת מקוונת" – [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.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הגשת הבקשה

1. מבקש רישיון יגיש את הבקשה באמצעות המערכת המקוונת¹ ויצרף לה את כל המסמכים המפורטים להלן, זאת בנוסף לנתונים ולמסמכים² שאותם יש להזין או לצרף לפי דרישות המערכת המקוונת³:

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, בהתאם ל**טופס 2 בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה**;

ג. במידה ולסניף של העסק אין כתובת מדויקת וברורה (ציון ת.ד. אינו מהווה כתובת מדויקת וברורה), יש לצרף את המסמכים הבאים, מאומתים על ידי עו"ד:

(1) מפה של אזור הסניף עם סימון של מיקום הסניף עליה;

(2) הסבר מילולי על מיקום הסניף, לרבות דרכי הגעה אליו.

ד. מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס הכנסה;

ה. מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס ערך מוסף;

ו. 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 זה**. 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.

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

ח. תצהיר, חתום ומאומת על ידי עו"ד, לפי הנוסח המופיע ב**נספח ב' המצורף לנוהל זה**, הכולל את כל אלה:

(1) הצהרה על כשירות לפי דין;

¹ יובהר כי בעת הזו מערכת הרישוי המקוונת מותאמת למבקש רישיון למתן אשראי. בהמשך תותאם המערכת למבקש רישיון לשירות בנכס פיננסי.

² מסמכים שאינם בעברית ידרשו לאימות כדין.

³ 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 המערכת המקוונת.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (2) הצהרה בדבר עיסוקים נוספים של מבקש הרישיון ;
- (3) הצהרה על כך שכל הנתונים שמילא והמסמכים שהגיש מבקש הרישיון במערכת המקוונת במסגרת בקשתו, הם, למיטב ידיעתו, נכונים ועדכניים למועד הגשת הבקשה.
- ט. 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 הון תהיה עדכנית ליום 31 בדצמבר 2017 ;
- (2) שומת מס הכנסה כולל דוח רווח והפסד עדכנית.
- י. אישור רו"ח כי בידי מבקש הרישיון, קיים ההון העצמי הקבוע בחוק ;
- יא. 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 77) ;
- (7) היה מבקש הרישיון שותפות כהגדרתה בפקודת השותפויות [נוסח חדש], תשל"ה-1975, גם - הסכם שותפות וכל מסמך רלוונטי נוסף.
- יב. 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.
- יג. עסק מבקש הרישיון, לפני יום 1 ביוני 2017 במתן אשראי או לפני יום 1 ביוני 2018 במתן שירות בנכס פיננסי, והגיש בקשה לרישיון לפני המועדים האמורים, לפי העניין (להלן: עוסק ותיק) –
- (1) דרש עיסוקו רישום במרשם נותני שירותי מטבע (לפי הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000) – תעודת הרישום של מבקש הרישיון כנותן שירותי מטבע ;
- (2) לא דרש עיסוקו רישום במרשם נותני שירותי מטבע - אסמכתא לפעילות העסק, מאומתת בידי עו"ד או רו"ח לפי העניין ;
- (3) טופס נתונים כספיים, בהתאם לנוסח המופיע **בטופס 6 עבור נותני שירותי אשראי או טופס 7 עבור נותני שירות בנכס פיננסי בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה**.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

4) עוסק ותיק יחיד, שמעוניין לקבל רישיון עבור התאגדות בה הוא מחזיק ב-100% מאמצעי השליטה (להלן: "ההתאגדות החדשה"), חלף בקשת הרישיון שהגיש כעוסק שהוא יחיד ולחסל את עסקיו לעניין מתן אשראי או שירות בנכס פיננסי כיחיד – יגיש תצהיר בהתאם לנוסח המופיע בנספח ט' המצורף לנוהל זה שיצורף לשתי הבקשות. יובהר כי במקרה זה תיפסק בחינת בקשתו עבור רישיון לעוסק שהוא יחיד¹.

יד. הגיש מבקש הרישיון בקשה קודמת לבקשה הנוכחית למתן שירותי אשראי או למתן שירות בנכס פיננסי², ומסמכי הבקשה האמורה 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 זה שיצורף לבקשה הנוכחית;
- 2) טופס נתונים כספיים בהתאם לנוסח המופיע בטופס 6 עבור נותני שירותי אשראי או טופס 7 עבור נותני שירות בנכס פיננסי בקובץ ה- Excel הכללי המצורף לנוהל זה שיצורף לבקשה הנוכחית;

טו. תצהיר חתום של כל נושא משרה במבקש הרישיון, מאומת על ידי עו"ד, בהתאם לנוסח המופיע בנספח ג', בצירוף טופס 3 בקובץ ה- Excel הכללי המצורפים לנוהל זה.

טז. 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', בצירוף טופס 5 בקובץ ה- Excel הכללי המצורפים 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 השרשרת 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.

יז. 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', בצירוף טופס 4 בקובץ ה- Excel הכללי המצורפים לנוהל זה.

¹ יובהר כי אישור המשך העיסוק שניתן לו על ידי המפקח כעוסק ותיק, כוחו יפה אך ורק לעניין עיסוקו כיחיד. לא תתאפשר פעילות של מבקש רישיון כאמור כעוסק ותיק שהוא תאגיד.

² לדוגמא: מקרה בו הגיש מבקש רישיון בקשה נוכחית לרישיון לשירות בנכס פיננסי, כאשר קודם לכן הגיש בקשה לרישיון למתן אשראי, או להיפך. יובהר כי לא מדובר במקרה בו מבקש רישיון למתן אשראי הגיש לראשונה בקשה טרם פרסום נוהל זה, ומעדכן את בקשתו בהתאם לנהלים האמורים בנוהל זה.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (2) טופס פרטי בעל שליטה לכל בעל שליטה בהתאם לנוסח המופיע **טופס 9 בקובץ האקסל הייעודי לבעל השליטה המצורפים לנוהל זה**¹.
- (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.
- (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 זה**, ובלבד שישלח עדכון על כך למפקח באמצעות צירוף הודעה למערכת המקוונת.
- (7) החזיק בעל שליטה היתר שליטה בתאגיד בנקאי או בגוף מוסדי, יצרף לבקשה מסמכים אלו –
- מסמכים המנויים בסעיפים קטנים 1(ו), 1(י"ז)(3) – (5);
 - העתק היתר שליטה בגוף המוסדי או בתאגיד הבנקאי;
 - העתק תעודת זהות או דרכון;
 - טופס החזקות אמצעי שליטה על ידי בעל שליטה ובעל עניין בהתאם לנוסח המופיע **בטופס 4 בקובץ ה-Excel הכללי המצורף לנוהל זה**.
- יח. 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' בצירוף טופס 4 בקובץ ה-Excel הכללי המצורפים 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 –

¹ יובהר כי על מבקש רישיון שהוא תאגיד שקיים בו בעל שליטה – יש להעביר 2 קבצי אקסל: הראשון – קובץ הכולל את טפסי האקסל-1-8; 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

- א. העתק היתר שליטה או היתר החזקה בגוף המוסדי או בתאגיד הבנקאי ;
ב. מסמכים המנויים בסעיפים קטנים 1(ו), י"ח(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.

ט. 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 ;

בקשה לרישיון מורחב

2. מבקש רישיון מורחב, יצרף בנוסף למסמכים האמורים בסעיף 1, המסמכים המפורטים להלן :

א. תכנית עסקית של מבקש הרישיון הכוללת התייחסות לנושאים הבאים, לפחות :

(1) הליך שיווק וגיוס לקוחות ;

(2) ניהול הסיכונים ותיאור השיקולים העומדים בפני מבקש הרישיון ;

(3) היה המבקש מבקש רישיון למתן אשראי –

א. 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 ;

ב. פירוט מדיניות מבקש הרישיון לעניין אופן ההגדרה של חוב מסופק וחוב אבוד, לרבות פירוט האמצעים שנקטו טרם הגדרת החוב כמסופק.

ב. לגבי בעל שליטה במבקש הרישיון, אם קיים - פירוט בדבר עסקיו האחרים של בעל השליטה, אם ישנם.

שינויים בבקשה

3. מבקש רישיון המעוניין לחזור בו מבקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה, יעשה זאת באמצעות האפשרות לביטול שקבועה במערכת המקוונת.

4. 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', בצירוף טופס 8 בקובץ ה- Excel הכללי ותצהיר מאומת על ידי עו"ד לעניין נכונות פרטי הדיווח לפי נספח ז' המצורפים לנוהל זה.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

בחינת הבקשה

5. המפקח רשאי לדרוש ממבקש רישיון, באמצעות המערכת המקוונת או באמצעות הדואר האלקטרוני, נתונים ומסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה. צירוף מסמכים נוספים לבקשה כאמור, ייעשה באמצעות המערכת המקוונת.

יובהר כי שליחת המסמכים במלואם, לרבות נתונים ומסמכים נוספים כאמור לעיל, מהווה תנאי מקדים לבחינת הבקשה.

6. בסיום בחינת הבקשה, יחול אחד מאלה –

א. אם אושרה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן מתן אשראי.

ב. אם נדחתה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, מכתב דחייה של הבקשה המפרט את הטעמים שבגינם נדחתה הבקשה.

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', בצירוף טופס 8 בקובץ ה-Excel הכללי ותצהיר מאומת על ידי עו"ד לעניין נכונות פרטי הדיווח לפי נספח ז' המצורפים לנוהל זה.**

תוקף

9. נוהל זה מחליף את נוהל רישוי נותני שירותי אשראי שפורסם ביום 9 באפריל 2017.



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

רשימת נספחים¹

שם	פירוט
נספח א'1	הסכמה לקבלת מידע מהמרשם הפלילי (חלף נספח א' שפורסם ביום 9.4.2017)
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 ח'	עדכון כתובת של בעל רישיון לבית מגורים
נספח ט'	תצהיר עוסק ותיק יחיד שהגיש בקשה נוספת לרישיון חדש עבור תאגיד
נספח י'	תצהיר הסתמכות על בקשה קודמת

רשימת טפסים בקובץ EXCEL כללי

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 למתן אשראי
טופס 7	טופס נתונים כספיים עבור מבקש רישיון לשירות בנכס פיננסי
טופס 8	טופס בקשת עדכון

רשימת טפסים בקובץ EXCEL ייעודי לבעל שליטה

שם	פירוט
טופס 9	טופס פרטי בעל שליטה לכל בעל שליטה

¹ יובהר כי מבקשי רישיון למתן אשראי, שהגישו בקשת רישיון טרם פרסום נוהל הרישוי המעודכן ביום 5 לנובמבר 2017, ידרשו להגיש בקשה מעודכנת לפי נוהל זה. לפירוט המסמכים הנדרשים ראו מכתב נלווה לנוהל זה.



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
