



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ' בטבת התשע"ח
7 בינואר 2018
שה. 2018-68

לכבוד

מבקשי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי

הנדון: נוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי

מצורף לעיונכם נוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי.

סעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן - **החוק**) קובע כי לא יעסוק אדם בהפעלת מערכת לתיווך באשראי אלא אם כן בידו רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, ובהתאם לתנאי הרישיון. בנוסף, הוראות סעיף 25 כג וכן הוראות סעיף 17 לחוק קובעות כי בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח. כחלק מהיערכות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן רישיונות כאמור מצורפת טיוטה של נוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי (להלן - **הנוהל**).

תהליך הרישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי, ייעשה באופן דומה לזה של נותן שירותי אשראי או נותן שירותי בנקס פיננסי, כמפורט להלן:

1. **הגשת בקשה** - העברת בקשה לקבלת רישיון באמצעות מערכת הרישוי על ידי מבקש הרישיון בהתאם לדרישות המערכת ודרישות הנוהל המצ"ב. יובהר כי כבר בשלב זה מערכת הרישוי המקוונת מותאמת לבקשות רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי¹.

2. טיפול המפקח

- א. **בדיקה טכנית** - המפקח יבחן אם הבקשה הועברה באופן תקין ומלא. בקשה שלא תכיל את כל המידע הנדרש לא תטופל על ידי המפקח, ותוחזר לידי מבקש הרישיון.
- ב. **אישור המשך עיסוק עבור עוסק ותיק** - עוסק קיים ופעיל שהגיש את בקשתו לפני יום 1 בפברואר 2018 (להלן - **עוסק ותיק**) ובקשתו נמצאה תקינה בבדיקה הטכנית של המפקח, יקבל לידיו אישור המשך עיסוק באמצעות מערכת הרישוי. אישור כאמור יהיה תקף כל עוד לא קיבל המפקח החלטה אחרת בעניינו.
- ג. **בדיקה מהותית** - המפקח יבחן את הבקשה לרישיון לעניין עמידת מבקש הרישיון בתנאים הנדרשים, כאשר לצורך כך יתכן שיידרשו מסמכים נוספים.
- ד. **רישיון להפעלת מערכת מקוונת לתיווך באשראי** - המפקח יעביר לידי מבקש הרישיון את החלטתו בעניינו באמצעות תיבת דוא"ל, לרבות הרישיון עצמו לפי העניין. ככל שניתן רישיון, תוקפו של הרישיון יהיה עד לשנה העוקבת מיום קבלת הרישיון.

¹ בעקבות תקלה טכנית שתטופל ייתכן ויופיע הערך "רישיון לתיווך מקוון באשראי" חלף "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי"

על מנת להבהיר את תהליך העבודה שיידרש מנותני שירותי אשראי מול המפקח, בנספח למכתב זה מפורטים הנתונים שיידרש מבקש הרישיון להזין בעבורו ובעבור גורמים נוספים הקשורים אליו, ככל שאלו קיימים (בעל שליטה, בעל עניין, בעל השפעה ונושא משרה), כחלק מתהליך הגשת הבקשה לרישיון.

בברכה,

יואב גפני

סגן בכיר לממונה על שוק ההון, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק:

דורית סלינגר, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח למכתב הנלווה – נתונים הנדרשים ממבקש רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי

באמצעות מערכת הרישוי

1. מבקש רישיון ימלא את כל הנתונים בהתאם לדרישות מערכת הרישוי, שהם עדכניים למועד הבקשה, לרבות הנתונים הבאים:

- א. מספר זיהוי של מבקש הרישיון;
- ב. כתובת מלאה של העסק – אם קיימים מספר סניפים, יש להזין במערכת הרישוי את כתובת המשרד הראשי (כתובות הסניפים עצמם יועברו באמצעות טופס סניפים כמפורט בנוהל);
- ג. פרטי התקשרות;
- ד. לעניין מבקש רישיון שהוא עוסק חדש – מועד התחלת פעילות צפוי;
- ה. לעניין מבקש רישיון שהוא עוסק ותיק (עוסק קיים הפועל כיום שהגיש את בקשתו לפני יום 1 בפברואר 2018) – מועד תחילת פעילות;
- ו. מידע על המצב הכספי של מבקש הרישיון, ובפרט:

1. הון עצמי;
2. סך מקורות המימון מהציבור;
3. סך מקורות המימון מבעלים;
4. סך מקורות המימון הבנקאיים;
5. סך מקורות המימון האחרים, ופירוט מהו מקור המימון האחר.
6. עבור עוסק קיים - מידע מהדו"ח הכספי האחרון של מבקש הרישיון, ובפרט ההכנסות משירותים פיננסיים ורווח לפני מס;
- ז. היה מבקש הרישיון יחיד -
 1. שם מלא;
 2. מספר עוסק;
 3. אם קיים בעל השפעה – שם מלא של בעל השפעה.
- ח. היה מבקש הרישיון תאגיד -
 1. שם התאגיד כפי שמופיע ברשם החברות;
 2. שם שיווקי;
 3. האם התאגיד הינו שותפות?

2. מבקש רישיון שהוא יחיד ימלא עבור בעל השפעה (אם קיים) את כל הנתונים בהתאם לדרישות מערכת הרישוי, שהם עדכניים למועד הבקשה, לרבות הנתונים הבאים:

- א. שם מלא;
- ב. מספר זיהוי;
- ג. אחוזי מימון או החזקה.

3. מבקש רישיון ימלא עבור נושא משרה את כל הנתונים בהתאם לדרישות מערכת הרישוי, שהם עדכניים למועד הבקשה, לרבות הנתונים הבאים :

א. שם מלא ;

ב. מספר זיהוי.

4. מבקש רישיון ימלא עבור בעל שליטה או בעל עניין את כל הנתונים בהתאם לדרישות מערכת הרישוי, שהם עדכניים למועד הבקשה, לרבות הנתונים הבאים :

א. שם מלא ;

ב. מספר זיהוי ;

ג. אחוזי החזקה.