



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ט"ז בחשון התשע"ח
5 בנובמבר 2017
שה. 2017-20671

לכבוד

מבקשי רישיון בשירות פיננסי או בממתן אשראי

הנדון: נוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי - נוהל סופי - מכתב נלווה

מצ"ב נוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי.

סעיף 12(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן - **החוק**) קובע כי לא יעסוק אדם במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי אלא אם כן בידו רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, ובהתאם לתנאי הרישיון. בנוסף, הוראות סעיף 17 לחוק קובעות כי בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח. בהתאם לכך פורסם ביום 9 באפריל 2017 נוהל רישוי נותני שירותי אשראי.

כחלק מהיערכות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון למתן רישיונות כאמור ולנותני שירות בנכס פיננסי בפרט מצורף נוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי ובמתן אשראי (להלן - **הנוהל**). הנוהל כולל עדכונים בנוגע לתהליך הרישוי עבור נותני שירותי אשראי וכן מוסיף התייחסות לתהליך הרישוי עבור נותני שירות בנכס פיננסי.

בהמשך לכך יובהר כי מבקשי רישיון שכבר הגישו בקשה לרישיון, בין אם מדובר בבקשה חדשה או בבקשה של עוסק ותיק שניתן לה אישור המשך עיסוק מאת המפקחת, נדרשים להשלים את הבקשה על פי נוהל זה ובתוך כך לצרף את המסמכים הנוספים המנויים בנהל ובפרט למלא מחדש את טפסי האקסל, וזאת לא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2017. לשימושכם, רשימת המסמכים הנדרשים להשלמת בקשה שהוגשה במלואה לפי נוהל הרישוי שפורסם ביום 9 באפריל 2017 מופיעה ב**נספח א' למכתב זה**.

מבקשי רישיון שהשלימו את בקשת הרישיון שלהם כאמור בנהל זה, לרבות הצהרת הון, רשאים להעביר לתיבת הדוא"ל הייעודית למחלקת רישוי שירותים פיננסיים fsl@mof.gov.il הודעה הכוללת את מספר הבקשה וכן האם קיים בעל שליטה/עניין מפוקח. יש להעביר את ההודעה במתכונת המפורטת ב**נספח ב' למכתב זה**.

יובהר כי החל מיום 1 ביוני 2018 יחיד או תאגיד המבקש לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי ובמתן שירות אשראי יידרש להחזיק הן ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי והן ברישיון למתן אשראי.

תהליך הרישוי עבור נותן שירות בנכס פיננסי, ייעשה באופן דומה לזה של נותן שירותי אשראי, כמפורט להלן:

1. **הגשת בקשה** - העברת בקשה לקבלת רישיון באמצעות מערכת הרישוי על ידי מבקש הרישיון בהתאם לדרישות המערכת ודרישות הנוהל המצ"ב.

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 ביוני 2018 (להלן - **עוסק ותיק**) ובקשתו נמצאה תקינה בבדיקה הטכנית של המפקח, יקבל לידי אישור המשך עיסוק באמצעות מערכת הרישוי. אישור כאמור יהיה תקף כל עוד לא קיבל המפקח החלטה אחרת בעניינו.

יובהר כי אישור זה מופק עבור עסק קיים, כפי שפעל במועד הגשת הבקשה, לרבות לעניין דרך ההתאגדות. כך למשל, אם מבקש הרישיון פעל עד ליום 1 ביוני 2018 בתור יחיד, והוא מבקש לפעול כתאגיד לאחר יום 1 ביוני 2018, יגיש מבקש הרישיון בקשה לרישיון עבור עוסק ותיק שהוא יחיד ובקשה עבור עוסק חדש שהוא תאגיד.

ג. **בדיקה מהותית** - המפקח יבחן את הבקשה לרישיון לעניין עמידת מבקש הרישיון בתנאים הנדרשים, כאשר לצורך כך יתכן שיידרשו מסמכים נוספים.

ד. **רישיון נותן שירות בנכס פיננסי** - 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.

על מנת להכיר את מכלול הנתונים והמסמכים שיידרשו מנותן שירות בנכס פיננסי כחלק מתהליך הרישוי במערכת המקוונת, ניתן לעיין במסמכים הבאים:

1. **נספח ג'** למכתב זה המפרט את הנתונים שיידרשו מנותן שירות בנכס פיננסי בתהליך הרישוי במערכת המקוונת.

2. **נספח עזר** - רשימת מסמכים נדרשים בבקשת רישיון לנותן שירותי אשראי המפרט את מכלול המסמכים הנדרשים ממבקש רישיון ומופיע בקישור המצורף: [רשימת מסמכים נדרשים בבקשת רישיון לנותני שירותי אשראי](#)

בכבוד רב,

יואב גפני

סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א' למכתב הנלווה – מסמכים הנדרשים להשלמת הבקשות

הגדרת המסמכים המפורטת מופיע בנוהל הרישוי.

1. מבקש רישיון

- א. אישור רו"ח כי בידי מבקש הרישיון קיים ההון העצמי הקבוע בחוק;
- ב. נספח א'1 לפי נוהל רישוי שפורסם ביום 6 בנובמבר 2017 (להלן: **הנוהל העדכני**);
- ג. אם מבקש הרישיון פועל באמצעות מייצג – ייפוי כוח המאומת על ידי עו"ד;
- ד. טפסי אקסל לפי הנוהל העדכני;

1.1. יחיד

- א. אם היחיד הוא עוסק ותיק המחזיק באישור המשך עיסוק, המעוניין לפתוח עסק חדש כתאגיד שהוא חברת יחיד – נספח ט';

1.2. תאגיד

- א. דו"ח כספי מבוקר אחרון, ככל שקיים בכפוף לכל דין;
- ב. אם התאגיד הוא חברת יחיד חדשה, ובעל השליטה היחיד מחזיק באישור המשך עיסוק – נספח ט';

2. נושא משרה

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני;

3. בעל השפעה

3.1. בעל השפעה יחיד

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני;
- ב. שומת מס הכנסה כולל דוח רווח והפסד עדכנית;

3.2. בעל השפעה תאגיד

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני;
- ב. נספח ד' לפי הנוהל העדכני;
- ג. תרשים החזקות;
- ד. פרוטוקול מו"ח בתאגיד מאומת על ידי עו"ד;

4. בעל שליטה

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני;
- ב. כל ההסכמים בין בעלי החזקה או שליטה במבקש הרישיון;
- ג. מידע על שעבודים ועיקולים בנותן השירותים והפיננסיים ובתאגידים שבשרשרת השליטה;
- ד. טפסי אקסל - קובץ ייעודי לבעל שליטה לפי הנוהל העדכני;

4.1. בעל שליטה שמחזיק בהיתר שליטה בגוף מוסדי או בתאגיד בנקאי

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני;
- ב. כל ההסכמים בין בעלי החזקה או שליטה במבקש הרישיון;
- ג. מידע על שעבודים ועיקולים בנותן השירותים והפיננסיים ובתאגידים שבשרשרת השליטה;
- ד. העתק תעודת זהות או דרכון;

5. בעל עניין

- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני ;
- ב. כל ההסכמים בין בעלי החזקה או שליטה במבקש הרישיון ;
- 5.1. בעל עניין שמחזיק בהיתר החזקה או שליטה בגוף מוסדי או בתאגיד בנקאי
- א. נספח א'1 לפי הנוהל העדכני ;
- ב. כל ההסכמים בין בעלי החזקה או שליטה במבקש הרישיון ;
- ג. מידע על שעבודים ועיקולים בנותן השירותים והפיננסיים ובתאגידים שבשרשרת השליטה ;

נספח ב' למכתב הנלווה – מתכונת לעדכון המפקחת על השלמת בקשה ע"י מבקשי הרישיון

בשורת נושא ההודעה יש לציין את המידע הבא –

1. "בקשה מלאה לפי נוהל נובמבר";
2. מס' בקשה;
3. "יחיד/תאגיד";
4. רישיון "בסיסי/מורחב";
5. אם קיים בעל שליטה או בעל עניין מפוקח (בנק או גוף מוסדי), יש לציין "בעל שליטה/עניין מפוקח".

דוגמאות:

- בקשה מלאה לפי נוהל נובמבר, 123456, תאגיד, בסיסי.
- בקשה מלאה לפי נוהל נובמבר, 123456, יחיד, בסיסי.
- בקשה מלאה לפי נוהל נובמבר, 123456, תאגיד, מורחב, בעל עניין מפוקח.
- בקשה מלאה לפי נוהל נובמבר, 123456, תאגיד, מורחב, בעל שליטה מפוקח.

נספח ג' למכתב הנלווה – נתונים הנדרשים ממבקש רישיון למתן שירות בנכס פיננסי 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 ביוני 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.

5. אם מגיש הבקשה מגיש בשם אדם אחר, יש למלא את פרטי מיופה הכח :

א. שם מלא ;

ב. מספר זיהוי ;

ג. פרטי ההתקשרות, כולל כתובת מלאה, כתובת דוא"ל/מספר פקס ומספר טלפון.