

כ"ה באדר ב' התשע"ט  
1 באפריל 2019  
שה. 2019-1458

## נוהל חידוש רישיון למתן שירותים פיננסיים - טיוטה

### 1. כללי

לפי סעיפים 15, 16, 25, 25ג, 25כא, 25כב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן: **החוק** או **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים**) על בעלי הרישיונות למתן שירותים פיננסיים לעמוד בתנאים למתן רישיון ובמגבלות שמנויים בחוק וברישיון עצמו. לפי הוראות סעיף 20 לחוק רשאי המפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן: **המפקח**) להעניק רישיונות למתן שירותים פיננסיים לתקופה שלא תפחת משנה. בהתאם לסמכות האמורה, אישר המפקח הענקת רישיונות לנותני שירותים פיננסיים, תוך קביעה כי תוקפו של כל רישיון עד סוף השנה העוקבת לשנה שבה ניתן הרישיון.

מטרתו של נוהל זה לקבוע הליך מסודר לעניין בקשה חידוש הרישיון למתן שירותים פיננסיים, בשים לב לכך כי למפקח קיימת סמכות לדרוש מסמכים נוספים ולדון מחדש ברישיון למתן שירותים פיננסיים או בהיתרי השליטה או ההחזקה שניתנו.

כמו כן יצוין כי אין באמור בנוהל זה בכדי לגרוע מהוראות סעיף 22 לחוק וכן מנוהל הרישוי, לפיהם על בעל הרישיון לדווח על כל שינוי בפרט מהפרטים שמסר למפקח במסגרת בקשתו לקבלת רישיון או במסגרת המסמכים שצורפו לה, או שהוגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3), בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנודע לו על השינוי.

### 2. הגדרות

"**בקשה לחידוש רישיון**" – בקשה לחידוש רישיון, הנוגעת לרישיון המנוי בחוק שהוגשה על פי נוהל זה.

"**מפקח**" – המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

"**היתר**" – היתר שליטה או היתר החזקה;

"**היתר שליטה**" – היתר הניתן על ידי המפקח לבעל שליטה בנותן שירותים פיננסיים לפי הוראות סעיף 26(א) לחוק;

"**היתר החזקה**" – היתר הניתן על ידי המפקח לבעל עניין, או למי שמחזיק באמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים כערובה לחיוב בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 26(ב) לחוק;

"**מערכת מקוונת**" – [מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון](#);

"**נוהל הרישוי**" – [נוהל רישוי נותני שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי](#) או [נוהל רישוי להפעלת מערכת לתיווך באשראי](#);

### 3. הגשת בקשה לחידוש רישיון

- 3.1. בעל רישיון ישלם את כלל האגרות הקבועות על פי דין בטרם יגיש בקשה. למען הסר ספק – האמור הוא תנאי להגשת בקשה לחידוש רישיון.
- 3.2. מבקש חידוש רישיון יגיש את הבקשה באמצעות המערכת המקוונת ויצרף לה את כל המסמכים המפורטים להלן, זאת בנוסף לנתונים ולמסמכים<sup>1</sup> שאותם יש להזין או לצרף לפי דרישות המערכת המקוונת:
- 3.3. הזנת כתובות מלאות של סניפים הפועלים תחת מבקש חידוש הרישיון במערכת המקוונת, וכן הגדרת הסניף הראשי.
- 3.4. מילוי תצהיר לפיו מבקש חידוש הרישיון עומד בדרישות ההון העצמי המזערי לפי סעיף 37 והתוספת הראשונה לחוק.
- 3.5. אם לא חל שינוי בפרט מהפרטים שנמסרו ואושרו בבקשת הרישיון והעדכונים בו, או במסגרת המסמכים שצורפו לבקשות, יסמן מבקש חידוש הרישיון במעמד חידוש הרישיון על תצהיר המעיד על כך.
- 3.6. אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנמסרו ואושרו במסגרת בקשת הרישיון המקורית, והעדכונים שנעשו ברישיון לאחר מכן, יפעל מבקש חידוש הרישיון כדלקמן:
- 3.6.1. אם השינוי **אינו דורש אישור** מראש של המפקח כמפורט להלן, ידווח מבקש חידוש הרישיון ויצהיר על כך במסגרת הבקשה לחידוש הרישיון שהשינויים שבוצעו אינם דרושים לאישור כאמור על פי הוראות הדין. להלן השינויים אשר אינם דורשים את אישור המפקח:
- שינוי תפקיד או ביטול מינוי עבור נושא משרה;
  - שינוי שם מבקש חידוש הרישיון;
  - שינוי פרטי התקשרות, למעט שינוי בכתובת;
  - שינוי באחוזי החזקות אשר לא מחייב את אישור המפקח;
  - שינוי בפרטי מיופה הכוח המייצג את מבקש חידוש הרישיון בבקשה.
- אופן הדיווח יעשה באמצעות המערכת המקוונת, בצירוף נספח ז' לנוהל הרישוי.
- 3.6.2. אם השינוי **דורש את אישורו** מראש של המפקח, יגיש מבקש חידוש הרישיון במסגרת בקשת החידוש, בקשה לאישור השינוי, בצירוף נספח ז' לנוהל הרישוי. בהקשר זה יצוין כי כל שינוי שלא צוין במפורש בסעיף 3.6.1 יוגדר כשינוי הדורש את אישור המפקח.<sup>2</sup> לבקשת אישור השינוי יש לצרף את המסמכים הנדרשים לפי נוהל הרישוי על נספחיו לרבות תצהירים כמפורט בנספחים של נוהל הרישוי, טפסי Excel הנוגעים לעניין וכן צילומי תעודות זהות וקורות חיים.
- על אף האמור, בקשה לאישור השינויים המנויים להלן תבוצע בהתאם להוראות המצורפות:
- מינוי של בעלי שליטה, בעלי עניין, בעלי השפעה ונושאי משרה (להלן: **בעלי תפקידים**).
- במקרים אלו אופן הדיווח יעשה בכפוף לנוהל לבקשת היתר להחזקת אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים, נוהל לאישור בעל השפעה בנותן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי או נוהל לאי התנגדות למינוי נושאי משרה בנותן שירותים פיננסיים<sup>3</sup> בהתאמה;

<sup>1</sup> מסמכים שאינם בעברית יידרשו לאימות כדין וכן לתרגום נוטריוני לעברית.

<sup>2</sup> כך למשל בקשה לאישור שינוי בפרטי סניף, או שינוי בתחומי העיסוק שאושרו ברישיון המקורי.

<sup>3</sup> לעניין נושאי משרה – יובהר כי המדובר בתהליך אי התנגדות, והכל בכפוף לחוק ולנוהל אי התנגדות למינוי נושא משרה

ב. שינוי בהצהרת בעל תפקיד בדבר הרשעה בעבירה, לרבות עבירה דומה במדינה אחרת, שקיים לגביה רישום במרשם הפלילי (כמשמעותו בחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א-1981), או בעבירה במדינה אחרת, או אם הוגש כנגדו כתב אישום בעבירה כאמור, שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי; אופן הדיווח יעשה בצירוף התצהיר המתאים לבעל התפקיד לפי נוהל הרישוי;

ג. שינוי בהחזקות בעלי השליטה והעניין אשר מחייבים באישור בכתב מהמפקח על פי היתרי השליטה או ההחזקה. במקרה זה אופן הדיווח יעשה בכפוף לנוהל לבקשת היתר להחזקות אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים;

#### 4. שינויים בבקשה

מבקש חידוש רישיון שטרם חודש רישיונו, ואשר מעוניין לעדכן פרטים או לבצע שינויים בבקשת חידוש הרישיון שהגיש, יפנה בבקשה אל המפקח באמצעות המערכת המקוונת לחידוש רישיונו **בצירוף תצהיר מאומת על ידי עו"ד לעניין נכונות פרטי הדיווח לפי נספח ז' לנוהל הרישוי**, ויפעל בהתאם להוראות סעיף 3.6 לעיל.

#### 5. בחינת הבקשה

המפקח רשאי לדרוש ממבקש חידוש הרישיון, לרבות 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 ולרבות כאלו שהתבקשו על ידי המפקח או מי מטעמו, מהווה תנאי מקדים לבחינת הבקשה.

בסיום בחינת הבקשה לחידוש הרישיון, יחול אחד מאלה –

5.1. אם אושרה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, רישיון למתן שירותים פיננסיים מוסדרים.

5.2. אם נדחתה הבקשה – יישלח למבקש, באמצעות הדוא"ל, מכתב על כוונה לדחות את הבקשה, המפרט את הטעמים שבגינם סבור המפקח כי אין מקום לחידוש הרישיון.