



מדינת ישראל  
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

---

כ"ו בתמוז התשע"ט  
29 ביולי 2019  
שה. 2019-9024

לכבוד

נותני שירותים פיננסיים

שלום רב,

**הנדון: טיוטת נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים**

מצורפת טיוטת נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים עדכנית וכן נספחים מעודכנים ביחס לטיוטה האמורה. למען הנוחות מצורף למכתב זה נספח המתאר את השינויים שנעשו ביחס לנוהל הרישוי הקודם. נבקש לקבל את הערותיכם לטיוטה האמורה עד ליום 5 באוגוסט 2019. הערות בכתב יש להעביר לגבי הודיה פרנקל בדואר אלקטרוני [hodayaf@mof.gov.il](mailto:hodayaf@mof.gov.il)

בכבוד רב,

רו"ח יניב בר צבי  
מנהל מחלקת אשראי ופינטק

העתק:

ד"ר משה ברקת - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון  
עו"ד אייל בן ישעיה - הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון  
עו"ד אילת שמעון - הלשכה המשפטית, רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון

## נספח

מצורפים ההבדלים והשינויים שנעשו בנוהל החדש לעומת נוהל הרישוי הקודם (שפורסם ביום 05.07.2017). יובהר כי הרשימה צורפה לשם הנוחות בלבד, ואין במה שצוין בה, או במה שלא צוין בה, כדי להעיד על כל השינויים שנעשו בנוהל.

### **דרישות שנוספו לנוהל החדש –**

#### דרישה עבור כלל מבקשי ובעלי הרישיונות:

- שונה נספח ב' ;
- שונה נספח ג' ;
- שונה נספח ד' ;
- שונה נספח ה' ;
- תוקן טופס T1 בקובץ האקסל (שאלה 10) ;
- תוקן טופס T3 בקובץ האקסל (עמודה L) ;
- תוקן טופס T5 בקובץ האקסל (עמודה AE) ;
- תוקן טופס T9 בקובץ האקסל (שאלה 6) ;
- נוסף סעיף 4 – הצהרה לעניין עמידה בתשלום ודיווח של חבות המס ;
- נוסף סעיף 5 – פרטים בדבר חשבון הבנק של מבקש הרישיון ;
- נוסף סעיף 8 – מידע אודות דרכי גישה בעסק דיגיטלי ;
- נוספו סעיפים 21-24 - עמידה בדרישות ההון העצמי ;
- נוסף סעיף 29 – מסמך המבנה הארגוני ;
- נוסף סעיף 30 – מסמך סקירת פעילות מבקש הרישיון ;
- נוסף סעיף 31 – מסמך שמירה ותיעוד מסמכים ;
- נוסף סעיף 32 – מסמך התמודדות עם מעילות והונאות ;
- נוסף סעיף 33 – מסמך שמירה על פרטים ואבטחת מידע ;
- נוסף סעיף 34 – מסמך רציפות עסקית ;
- נוסף סעיף 35 – מסמך מיקור חוץ ;
- נוסף סעיף 36 – מסמך טיפול בלקוחות ;
- נוסף סעיף 37 – מסמך ניהול סיכונים והלבנת הון ומימון טרור .
- נוספו סעיפים 41,54,78 – הצהרת בעל השפעה/בעל שליטה/נושא משרה לעניין עמידה בתשלום ודיווח של חבות המס ;
- נוספו סעיפים 42,52,66 – פרטים אודות קרוביו של בעל השפעה/בעל שליטה/בעל עניין .

#### דרישות עבור מבקש רישיון מורחב

- נוסף סעיף 81 – תוכנית עסקית ;
- נוסף סעיף 82 – מקורות מימון .

דרישות עבור מבקש רישיון אשראי או מבקש רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי

- נוסף סעיף 83 – מדיניות אשראי.

דרישות עבור מבקש להפעלת מערכת לתיווך באשראי

- נוסף סעיף 84 – מסמך ניהול סיכוני סייבר ;
- נוספו סעיפים 85-88 – חשבון נאמנות.

דרישות עבור מבקש רישיון למתן שירות בנקסי פיננסי לעניין עיסוק במטבע וירטואלי

- נוספו סעיפים 89-93 – מסמכים נוספים בעניין פעילותו של מבקש הרישיון ;
- נוסף סעיף 94 – מסמכים בעניין ניהול סיכונים ;
- נוסף סעיף 95 – תוספת למסמך ניהול סיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור ;
- נוסף סעיף 96 – מסמך ניהול סיכוני סייבר.

**דרישות שהיו קיימות בנוהל הרישוי הקודם, ונמחקו במסגרת נוהל הרישוי החדש -**

- נמחק 2T בטופס האקסל - נתוני סניפים יוזנו מעתה במערכת המקוונת ;
- נמחק 6T בטופס האקסל ;
- נמחק 7T בטופס האקסל ;
- נמחק T8 בטופס האקסל ;
- נמחק נספח ו'.