



זילברברג מלין

משרד עורכי דין

הגשת בקשה לרישיון נותן שירותים פיננסיים (אשראי/ שירות בנקס פיננסי

[מעודכן לנוהל הרישוי החדש](#)

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016

החוק אושר בכנסת ב-18.7.2016

מטרת החוק

- ✓ הסדרת תחום נותני שירותי מטבע ותחום נותני שירותי אשראי חוץ מוסדי, ומינוי רגולטור פיננסי שיפקח על תחומים אלה
- ✓ פיתוח ענף השירותים הפיננסיים ומתן אשראי שיהווה חלופה הולמת למערכת הבנקאית
- ✓ יצירת הזדמנות לנותן שירותי מטבע **להגביר פעילות שירותי מטבע ופעילות מתן האשראי** (על אף החובות שהחוק מטיל)
- ✓ מניעת גורמים עבריינים לעשות שימוש בענף זה למטרות לא חוקיות

עיקרי החוק

- הרחבת ההגדרה הקיימת של נש"מים והפיכתם ל"נותני שירותים בנכס פיננסי" **וחיוב רשיון חדש לנותן שירותים פיננסיים.**
- רשיון חדש של "נותן שירותי אשראי" - שיחול על מי שמעניק שירותי מתן אשראי ובכלל זה, ניכיון שיקים, הלוואות, שטרי חוב ושטרי חליפין
- נש"מ שעד כה היה בעל רישיון נש"מ ועסק גם במתן אשראי, יחוייב ב**שני רישיונות**, רישיון "מתן שירות בנכס פיננסי" ורישיון "למתן אשראי"
- קביעת הוראות צרכניות והכפפת הוראות החוק לחוק תובענות ייצוגיות
- קביעת סנקציות פליליות ומנהליות כנגד מפר החוק

דרישות וחובות לקבלת רישיון



**בדיקה מורחבת של
תוכנית עסקית,
אמצעים כספיים
ומקורות מימון
של מבקש הרישיון**



**בחינה מקיפה של
יכולת העסק לעמוד
בחובות הרישוי
(נהלים, ידע)
ובמקרה של תאגיד
בחינת כשירותם של
נושאי המשרה,
בעלי השליטה ובעלי
העניין**



**קביעת הון עצמי
מינימאלי
לנותן שירותים בנכס
פיננסי ולנותן שירותי
אשראי**

חובות חדשות מכח החוק

החוק מטיל חובות נוספות על נותן שירות פיננסי שעד כה חלקם חלו מכח חוק החוזים, חוק הגנת הצרכן וחוקים אחרים, וכעת יחולו ספציפית על-פי החוק החדש תוך אפשרות למפקח לקבוע תקנות והוראות חדשות

חובת גילוי מורחב של
כל הפרטים הנוגעים
לביצוע העסקה
(מעבר לקבלה)

גילוי נאות ואיסור על
מידע מטעה בפרסום

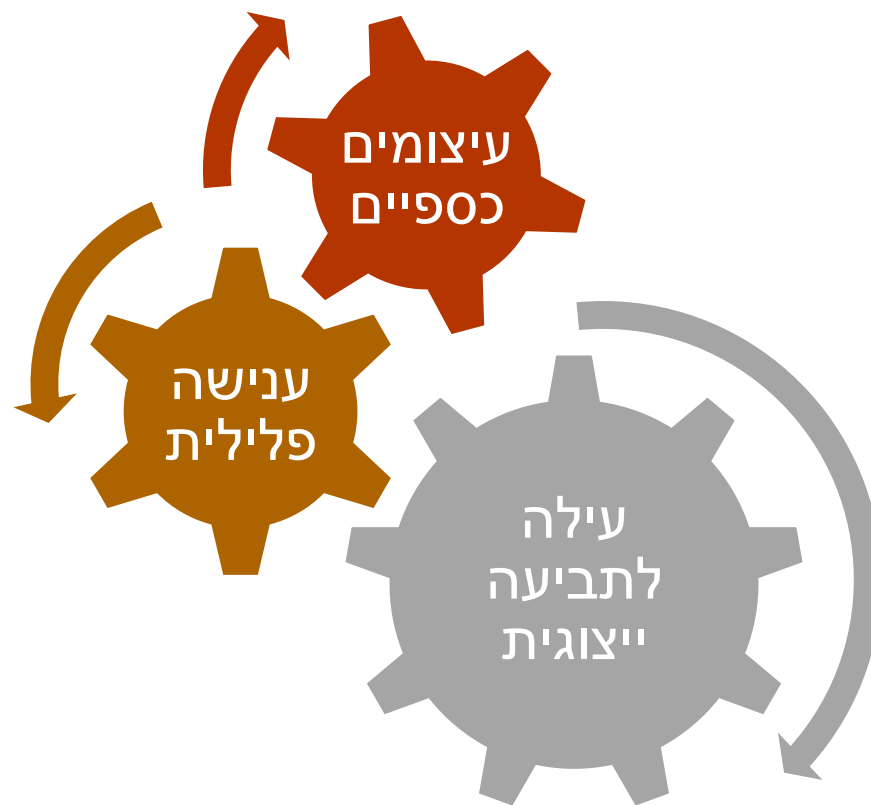
קביעת עמלות אחידות

אפשרות למפקח לחייב
עריכת הסכמים בכתב,
גם בתחומים שעד כה
לא הוסדרו

דיווחים שוטפים לרשות
החדשה (מלבד הדיווח
לרשות הלבנת הון)

חובת התאגדות
כחברה לקבלת רשיון
מורחב (מחזור עסקים
בסך 30 מיליון ₪ לנותן
שירות או צבר אשראי בסך
25 מיליון ₪ לנותן אשראי)

סנקציות



בחוק נקבעו סנקציות אשר עלולות לחול על מפר החוק (כולל נושא משרה בתאגיד שהינו נותן שירות פיננסי), ולפיכך על על נותן שירותים פיננסיים להקפיד על קיום כל הוראות החוק והמפקח ביחס לתנאי הרישיון, הדיווחים וליחסים שבינו לבין לקוחותיו, ולהקפיד על קיומם של הסכמים וגילוי נאות בהתאם להוראות החוק

מי חייב ברישיון

- כל מי שעוסק במתן אשראי לרבות: הלוואות, ניכיונות, פקטורינג, ניכיון כרטיסי אשראי וכיו"ב
- כל מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים לרבות: המרות מט"ח, העברות, מטבע וירטואלי, פריפייד וכיו"ב
- **גם בעל רישיון קיים של נותן שירותי מטבע או רישיון נותן שירותי אשראי – מחוייב בהוצאת רישיון נותן שירותים פיננסיים – מדובר ברישיון חדש (שחובה להוציאו)**
- החובה חלה על תאגידים ויחידים העוסקים במתן שירותים פיננסיים

- החובה חלה החל מ- 1.6.2018 על כל העוסקים במתן שירותים פיננסיים – חדשים וותיקים
- **לגבי עוסק חדש – חל איסור על תחילת עיסוק ללא רישיון תקף**
- **לגבי עוסק וותיק (בעל רישיון נש"מ בתוקף) -** עוסק קיים ופעיל שהגיש את בקשתו לפני יום 1 ביוני 2018 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.

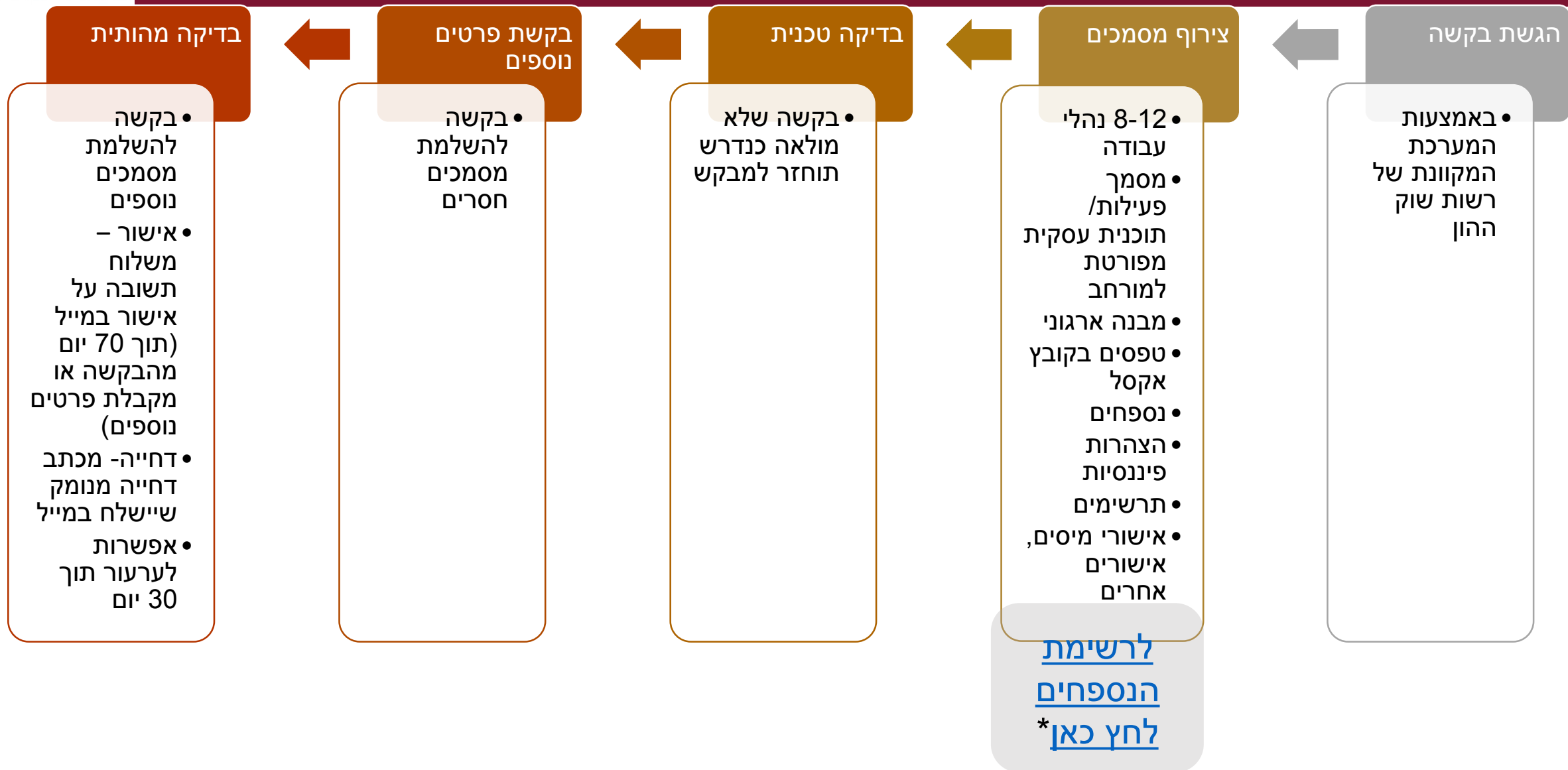
תנאים עיקריים – רישיון מתן שירות בנכס פיננסי

רישיון מורחב	רישיון בסיסי	
מעל 30 מיליון ₪	עד 30 מיליון ₪	מחזור עסקים (לפי שומה/ דוח כספי)
תאגידים בלבד	יחידים או תאגידים	למי מיועד
1,000,000 – למחזור מעל 30 מיליון	300,000 – למחזור של עד 30 מיליון	הון עצמי מזערי (תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות, יחיד – פיקדון עד 3 חודשים או אג"ח מדינה, המופקדים בבנק או אצל חבר בורסה)
בנוסף על תנאי רישיון בסיסי: - בדיקת מבנה תאגיד - בדיקת תוכנית עסקית - בדיקת אמצעים כספיים ומקורות מימון	- המצאת נהלים ומסמכים בקשר לפעילות - מבנה ארגוני ויכולת לעמוד בהוראות תושב ישראל - ללא הרשעות בעבירות מסויימות - אינו בכינוס נכסים/ פשיטת רגל - לגבי תאגיד – התקיימו התנאים לכשירות נושא משרה, בעל שליטה ובעל ענין - בדיקת הצהרת הון	תנאים נוספים

תנאים עיקריים – רישיון מתן אשראי

רשיון מורחב	רשיון בסיסי	
מעל 25 מיליון ₪	עד 25 מיליון ש"ח	צבר אשראי
תאגידים בלבד	יחידים או תאגידים	למי מיועד
בין 25-50 מיליון ₪ - 1 מיליון ₪ בין 50-100 מיליון ₪ - 2 מיליון ₪ מעל 100 מיליון ₪ - 4 מיליון ₪	500,000 ₪	הון עצמי מזערי: (תאגיד – הון עצמי לפי כללי החשבונאות, יחיד – פיקדון עד 3 חודשים או אג"ח מדינה, המופקדים בבנק או אצל חבר בורסה)
בנוסף על תנאי רשיון בסיסי: • בדיקת מבנה תאגיד • בדיקת תוכנית עסקית • בדיקת אמצעים כספיים ומקורות מימון	• המצאת נהלים ומסמכים בקשר לפעילות • מבנה ארגוני ויכולת לעמוד בהוראות תושב ישראל • ללא הרשעות בעבירות מסויימות • אינו בכינוס נכסים/ פשיטת רגל • לגבי תאגיד – התקיימו התנאים לכשירות נושא משרה, בעל שליטה ובעל ענין • בדיקת הצהרת הון	תנאים נוספים

אופן הגשת הבקשה



נהלים עיקריים נדרשים

רישיון בנכס פיננסי	תוספת לרישיון אשראי	תוספת לרישיון בנכס וירטואלי
מבנה ארגוני		
נוהל איסור הלבנת הון		
מדיניות הגנת הפרטיות ושמירת מידע		
מדיניות שמירת מסמכים		
מדיניות טיפול בלקוחות		
מדיניות מיקור חוץ		
מדיניות התמודדות עם מעילות והונאות		
המשכיות עסקית		
	מדיניות אשראי	
	מדיניות סיכוני אשראי	
		מידע פיננסי מורחב – אומדן עסקאות, סקירת מתודולוגיית חישוב ערך, פירוט הכנסות
		מדיניות ניהול סיכונים מורחב – בעיקר ביחס לתנודתיות
		ניהול סיכוני סייבר
		מיקור חוץ מורחב
		מדיניות טיפול בלקוחות מורחב לענין פרסום ומצגות

פרטים נדרשים למילוי בבקשה

- מספר זיהוי של מבקש הרישיון
- כתובת מלאה של העסק - במידה וקיימים מספר סניפים, יש להזין במערכת הרישוי את כתובת המשרד הראשי
- פרטי התקשרות
- לעניין מבקש רישיון שהוא עוסק חדש- מועד התחלת פעילות צפוי
- לעניין מבקש רישיון שהוא עוסק ותיק (עוסק קיים הפועל כיום שהגיש את בקשתו לפני יום 1 ליוני 2018) - מועד תחילת פעילות
- פרטים אודות נושאי משרה, בעלי שליטה, בעלי ענין ובעלי השפעה
- מידע על המצב הכספי של מבקש הרישיון, ובפרט:
 - סך מסגרות האשראי בבנקים
 - הון עצמי – הצגת מסמכים המעידים על ההון העצמי
 - מקורות המימון מהבעלים מהבנק ומגורמים אחרים

מסמכים עיקריים נדרשים

- טופס פרטי מבקש רישיון
- טופס סניפים
- מפה של אזור הסניף עם סימון של מיקום הסניף עליה
- הסבר מילולי על מיקום הסניף ודרכי הגעה אליו
- מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס הכנסה
- מצב חשבון הכולל יתרת חוב ממס ערך מוסף
- כתב הסכמה למתן הרשאה למפקח או למי מטעמו לקבל מידע אודות המבקש מן המרשם
 - במקרה של תאגיד הסכמה גם של: נושא משרה, בעל שליטה, ענין והשפעה
- אם מבקש הרישיון הורשע בעבירה - העתק מכתב האישום, פסק הדין הסופי וגזר הדין אם ניתנו
- תצהיר על כשירות בעל רישיון, עיסוקים נוספים ונכונות הנתונים בבקשה
- בתאגיד – דוח כספי לשנה קודמת ודוח סקור לרבעון אחרון

- העתק תעודת זהות או העתק דרכון ותעודת תושב
- קורות חיים
- הצהרת הון על גבי טופס 1219 של רשות המיסים מאושרת על ידי רו"ח
- פרטי ותצהיר בעל השפעה בעסק
- שומת מס אחרונה ודוח רווח והפסד
- תצהיר חבות מס

אישורים עיקריים - תאגיד

- העתק תעודת התאגדות מאושר על ידי רשם החברות
- תקנון ו/או תזכיר מאושר על ידי רשם החברות
- הסכם בעלים או כל מסמך אחר רלוונטי
- קורות חיים של כל נושאי המשרה, בעלי השליטה, ההשפעה ובעלי העניין
- תרשים ארגוני המתאר את מבנה התאגיד
- תדפיס עדכני מורחב (כולל שעבודים) מרשם החברות על פרטי החברה
- פרוטוקול עדכני של מורשי החתימה בתאגיד, מאומת בידי עו"ד או רו"ח
- תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה וההחזקות ממבקש הרישיון ועד למחזיק הסופי
- פירוט כל אמצעי השליטה בחברה
- במקרה של תאגיד שהינו חברה ציבורית – טופס ת77 דוח מידי על מצבת החזקות בעלי עניין ונושאי משרה בכירה מאת הרשות לניירות ערך
- תצהיר של בעלי השליטה, ההשפעה, העניין ונושאי המשרה בתאגיד
- תצהיר חבות מס של בעלי השליטה
- הצהרת הון של בעלי השליטה

תוספות לרישיון מורחב

נהלים

- פירוט רחב יותר בנהלים
- חוות דעת ואישור עו"ד לעמידת המסמכים בהוראות הדין

תוכנית עסקית

- תוכנית עסקית מורחבת (במבנה של "דוח ברנע")

מבנה ארגוני

- תלות בעובדים, תכנית אימונים והדרכה, תגמול ותוכנית התייעלות

לקוחות

- פירוט רחב של הלקוחות (מעל 10% מנפח ההכנסות)

מיקור חוץ

- פירוט חלוקת אחריות ומידע שניתן לעבד

רשימת נספחים

שם	פירוט
<u>פרטים כלליים</u>	אקסל כללי
<u>נספח א'</u>	הסכמה לקבלת מידע מהמרשם הפלילי
<u>נספח ב'</u>	תצהיר מבקש רישיון
<u>נספח ג'</u>	תצהיר נושא משרה
<u>נספח ה'</u>	תצהיר מבקש היתר – בעל שליטה/ בעל ענין/ שותף
<u>בקשת היתר שליטה</u>	אקסל פרטי בעל שליטה
<u>נספח ז'</u>	תצהיר נכונות הבקשה
<u>נספח יב'</u>	הצהרה בדבר תשלום חבות מס

- [נוהל הגשת בקשה לרישיון – רשות שוק ההון](#)
- [חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים](#)
- [יצירת קשר למתן ייעוץ במילוי בקשה](#)





זילברברג מלין
משרד עורכי דין

ליצירת קשר
לחץ כאן