

## רישיון למתן שירותים פיננסיים

### עדכוני לקוחות

העיסוק של נותני שירותים פיננסיים, ובכלל זאת נותני שירותי אשראי (כגון הלוואות לנדל"ן, הלוואות לכל מטרה, הלוואות לעסקים, ניכיונות, ניכיון כרטיסי אשראי, מאגד אשראי, ערבויות ואשראי אחר), נותני שירותים בנקס פיננסי (כגון המרת מט"ח, העברות, מטבע וירטואלי, שירותי תשלום, מאגד סליקה וכיו"ב) (לשעבר שירותי מטבע), מערכת חברתית לתיווך בין מלווים ללווים (P2P) ואגודה לשירותי פקדון ואשראי, מוסדר בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו – 2016 (להלן: "החוק").

במאמר זה נסקור בקצרה את הדרישות החלות על העוסקים במתן שירותים פיננסיים ואת ההנחיות לקבלת רישיון לרישיונות של מתן שירותי אשראי ומתן שירות בנקס פיננסי.

בהתאם לחוק המפקח על הפעילות של נותני שירותים פיננסיים הוא המפקח על נותני שירותים פיננסיים הינו הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

מטרת החוק העיקרית הינה להביא לפיתוח ענף השירותים הפיננסיים שיהווה חלופה הולמת למערכת הבנקאית, להגביר את התחרות, ויצירת פיקוח אפקטיבי על העוסקים בתחום תוך מניעת גורמים לא ראויים לעשות שימוש בתחום זה למטרות לא חוקיות.

החוק, כמו כל חוק העוסק ברישוי, קובע דרישות וחובות לקבלת הרישיון כגון:

- דרישת הון עצמי מינימאלי (בין חצי מיליון ש"ח ל- ארבעה מיליון ש"ח, תלוי בסוג הרישיון)
- בחינת יושרו ויושרתו של מבקש הרישיון, ובמקרה של תאגיד גם בחינת יושרם, יושרתם וכשירותם של נושאי המשרה, בעלי השליטה ובעלי העניין בתאגיד.
- דרישת קבלת היתר לאחזקת אמצעי שליטה לבעלי ענין ובעלי שליטה בתאגיד.
- קיום מסמך פעילות או תוכנית עסקית (תלוי בסוג הרישיון), קיום אמצעים כספיים מספקים לבעלי הרישיון ובחינת מקורות המימון של מבקש הרישיון במקרה של עיסוק במתן אשראי.

בנוסף, החוק מטיל חובות ודרישות כגון:

- איסור על מידע מטעה בפרסום.
- חובת גילוי מורחב של כל הפרטים הנוגעים לביצוע העסקה.
- מתן אפשרות למפקח על השירותים לחייב עריכת הסכמים בכתב, גם בתחומים שעד כה לא הוסדרו.
- קביעת עמלות אחידות לפירעון מוקדם.
- דיווחים תקופתיים לרשות שוק ההון.

החוק קובע ענישה פלילית למפר את החוק וכן נקבעה סמכות למפקח החדש להטיל עיצומים כספיים על נותן שירותים פיננסיים, על בעלי השליטה ועל נושאי משרה בתאגיד, במידה ואלו הפרו את תנאי הרישיון או את הוראות החוק.

מבחינה צרכנית, הפרה של החוק מהווה עילה לתביעה ייצוגית, ובהתאם לזאת על נותן שירותים פיננסיים להקפיד על קיום כל הוראות החוק והמפקח ביחסים שבינו לבין לקוחותיו, ולהקפיד על קיומם של הסכמים וגילוי נאות בהתאם להוראות החוק.

ביום 28.11.2019 פרסמה רשות שוק ההון את הנוהל המעודכן להגשת בקשה לרישיון שירותים פיננסיים לנותני שירותים בנכס פיננסי ולנותני שירותי אשראי.

הנוהל מפרט את הדרישות שנקבעו בכלליות בחוק, ובכלל זאת דרישה לקיומן של מדיניות שיתמכו בפעילות של נותן השירותים הפיננסיים, בחינת המבנה הארגוני, התוכנית העסקית והאיתנות הפיננסית של מבקש הרישיון, בחינת נושאי המשרה ובעלי השליטה, ובחינת עמידת המבקש בהגנות הצרכניות שנקבעו בחוק. בנוסף קובע הנוהל חובת קבלת אישורי עו"ד להצהרות ולתקינות המסמכים.

עיקר הדרישות לקבלת רישיון שירותים פיננסיים מפורטות במצגת המצורפת. [לקריאה לחץ כאן](#).

משרדנו מטפל בכל ההליכים הנדרשים לרישיון, כולל הדרכה, הכנת נהלים, מילוי טפסים, ליווי תוכניות עסקיות והכנת תצהירים נדרשים, תכנון מבנה ארגוני מתאים, ליווי בעלי השליטה ומינני נושאי משרה.

כמו כן משרדנו מלווה נותני שירותים פיננסיים באופן שוטף, מבחינה תאגידית, ציות להוראות החוק ולהוראות רשות שוק ההון, הכנת מערכת הסכמית וכיו"ב.

בכל נושא ניתן לפנות לשותפים העוסקים ברגולציה פיננסית במשרד.

## אנשי קשר



**אלי אליה**  
ראש תחום בנקאות ומימון



**אלית אלקון**  
שותפה



**עדו מלין**  
שותף



**תימור בלין**  
שותף