

חקיקה רלוונטית לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2015

חוק שירות נתוני אשראי, תשס"ב-2002

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בחוק זה –

- "בעל רישיון" - מי שקיבל רישיון לפי חוק זה ;
- "דו"ח אשראי" - דין וחשבון המכיל נתוני אשראי, או מידע על עוסקים, לפי הענין ;
- "הרשם" – רשם של שירותי נתוני אשראי ושל שירותי מידע על עוסקים שמונה לפי סעיף 3 ;
- "הוועדה" - ועדת הכלכלה של הכנסת ;
- "חוק הגנת הפרטיות" - חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ;
- "חוק העונשין" - חוק העונשין, התשל"ז-1977 ;
- "חוק שיקים ללא כיסוי" - חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 ;
- "לקוח" - יחיד לרבות בפעילותו כעוסק ;
- "מחשב", "חומר מחשב", "חדירה לחומר מחשב" ו"פלט" - כמשמעותם בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995 ;
- "מנפיק כרטיס חיוב" - תאגיד עזר כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, המנפיק כרטיסי חיוב ;
- "מקור מוסמך" - עסק, למעט תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיסי חיוב, שמתקיימים לגביו שני אלה :
- (1) הרשומות המוסדיות שעורך העסק בדבר אי-פירעון חובות, הן רשומות מוסדיות שמתקיימים לגביהן התנאים האמורים בסעיף 36 לפקודת הראיות ;
- (2) מחזור עסקיו השנתי אינו נמוך מ-25 מיליון שקלים חדשים או מסכום אחר שקבע השר באישור ועדת הכלכלה של הכנסת ;
- "נתוני אשראי" - מידע שהוא אחד מאלה :
- (1) נתונים לגבי לקוח בדבר אי-פירעון חובות, פשיטת רגל ושיקים ללא כיסוי (בחוק זה - נתונים בדבר אי-תשלום חובות) ;
- (2) נתונים בדבר אשראי שניתן ללקוח (בחוק זה - נתונים חיוביים) ;
- "עוסק" - כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981 ;
- "רישיון" - רישיון שירות נתוני אשראי או רישיון שירות מידע על עוסקים ;
- "רישיון שירות מידע על עוסקים" - רישיון להפעלת שירות מידע על עוסקים לפי הוראות סעיף 2(ג) ;
- "רישיון שירות נתוני אשראי" - רישיון להפעלת שירות נתוני אשראי לפי סעיף 2(ב) ;
- "שירות מידע על עוסקים" - איסוף, ניהול והחזקה של מידע על לקוח בפעילותו כעוסק בלבד, לצורך מסירה לאחר, כדרך עיסוק ;
- "שירות נתוני אשראי" - איסוף, ניהול והחזקה של נתוני אשראי על לקוח לצורך מסירה לאחר, כדרך עיסוק ;
- "שליטה" - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור ;

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;
"השר" - שר המשפטים.

פרק ב': רישוי שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עוסקים

2. (א) לא יפעיל אדם שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים אלא לפי חוק זה.
(ב) הפעלת שירות נתוני אשראי תיעשה רק על פי רישיון שירות נתוני אשראי.
(ג) הפעלת שירות מידע על עוסקים תיעשה רק על פי רישיון שירות מידע על עוסקים.
3. (א) השר ימנה, מבין עובדי המדינה, אדם הכשיר להיות שופט בית משפט שלום, להיות רשם שירותי נתוני אשראי ורשם שירותי מידע על עוסקים.
(ב) הרשם ייתן רישיון להפעלת שירות נתוני אשראי ולהפעלת שירות מידע על עוסקים לפי הוראות חוק זה, והוא רשאי להתנות את הרישיון בתנאים.
(ג) הרשם ינהל מרשם של כל אחד מסוגי בעלי הרישיונות; המרשמים יהיו פתוחים לעיון הציבור.
(ד) הרשם ימלא כל תפקיד שהוטל עליו לפי חוק זה ויפקח על מילוי ההוראות לפי חוק זה.
4. הרשם יביא את עיקרי ההוראות לפי חוק זה ואת זכויות הלקוחות לפיהם, לידיעת הציבור, באופן, בדרך ובמועדים שיקבע השר באישור הועדה.
5. (א) הרשם ייתן רישיון למבקש אם התקיימו כל אלה:
(1) מבקש הרישיון רשם את מאגר המידע כמאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטיות;
(2) מבקש הרישיון המציא ערובה, לפי הוראות סעיף 7;
(3) מבקש הרישיון לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי, לדעת הרשם, לקבל רישיון, או שהוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן פסק דין סופי בענינו; היה המבקש תאגיד - לא הורשעו בעבירה כאמור דירקטור המכהן בו או בעל השליטה בתאגיד.
(ב) היה לרשם יסוד סביר להניח שמבקש הרישיון ישתמש במידע שיקבל שלא למטרות חוק זה, או שלא יעמוד בדרישות החוק, רשאי הוא שלא לתת לו רישיון.
6. (א) בקשה לרישיון תוגש לרשם, ותכלול את אלה:
(1) שם המבקש, פרטי הזיהוי שלו, משלח ידו, מענו וכן שמו של המועמד להיות מנהל השירות, פרטי הזיהוי שלו ומשלח ידו; היה המבקש תאגיד, תכלול הבקשה גם את אלה: המסמכים שעל פיהם התאגד התאגיד או שעל פיהם הוא פועל, שמות בעלי השליטה בתאגיד, וכן שמות הדירקטורים והמנהלים, פרטי זיהוים ומענם;
(2) פרטים נוספים שקבע השר.
(ב) לבקשה יצורפו מסמכים לפי חוק זה ובהם מסמכים המעידים על קיום התנאים למתן רישיון כאמור בסעיף 5(א) ו-3(1) ומסמכים הנדרשים לצורך המצאת ערובה לפי סעיף 5(א)2.
(ג) הרשם רשאי לדרוש מהמבקש כל מידע או מסמך נוספים הדרושים לו לשם בדיקת הבקשה.
7. (א) הרשם ידרוש ממבקש הרישיון, כתנאי למתן הרישיון, שיפקיד בידיו, להבטחת פיצוי של מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון, ערבות בנקאית או ערובה מתאימה אחרת, בסכום שיורה, בהתחשב בהיקף עסקו; השר יקבע, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, את סוגי הערבות או הערובה הנדרשים, את אופן קביעת סכומן, את המטרות שלשמן מותר להשתמש בהן, את דרכי הפקדתן ואת דרכי מימושן, אופן השבתן ומיחות הניזוקים הזכאים לפיצוי.
(ב) נוכח הרשם כי השתנו הנסיבות, באופן המחייב את שינוי הערבות או הערובה, רשאי הוא להורות על שינוי.
8. חל שינוי בפרט מהפרטים שנמסרו במסמכים לפי הוראות סעיף 6, ידווח על כך לרשם מבקש הרישיון או בעל הרישיון, לפי הענין, בתוך 30 ימים מהיום שנודע לו על השינוי, ויצרף את המסמכים הנוגעים לענין.
9. (א) הרשם רשאי לבטל רישיון אם מצא כי התקיים אחד מאלה:

רישיון

הרשם

פרסום עיקרי החוק

תנאים לקבלת רישיון

בקשה לרישיון

ערובה

דיווח לרשם על שינויים

ביטול או התליית רישיון

- (1) בעל הרישיון קיבל את הרישיון בהסתמך על עובדה לא נכונה שמסר, או שבעל הרישיון לא גילה עובדה שהיה עליו לגלותה לרשם;
- (2) תנאי מהתנאים לפי סעיף 5 או תנאי ברישיון חדל להתקיים;
- (3) בעל הרישיון הפר הוראה מהוראות לפי חוק זה או תנאי מתנאי הרישיון.
- (ב) הרשם רשאי להתלות רישיון אם נוכח כי בעל הרישיון אינו מפעיל את השירות לפי הוראות חוק זה; לא הוגש כתב אישום בתוך 30 ימים מיום ההתליה, תבטל ההתליה; הארכת תקופת ההתליה תהיה בצו של בית משפט.
- (ג) לא יבטל הרשם רישיון ולא יתלה אותו אלא לאחר שנתן לבעל הרישיון הזדמנות להשמיע את טענותיו.
- (ד) הודעה על התליית רישיון או ביטולו תפורסם בדרך שיקבע השר.

פרק ג': פיקוח

10. הרשם או עובד המדינה שהוא הסמיך לכך בכתב (בסעיף זה - הרשם) יפקח על פעולות בעלי הרישיון, ולצורך זה רשאי הוא, בין השאר –

סמכויות הרשם

- (1) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו מידע ומסמכים המתייחסים לשירות נתוני אשראי או לשירות מידע על עוסקים, ואשר דרושים למטרות פיקוח;
- (2) להיכנס, לאחר שהזדהה, למקום שבו פועל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים, או למקום שיש לו יסוד סביר להניח כי פועל בו שירות כאמור, ולערוך בו בדיקה; ואולם לא ייכנס הרשם למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט;
- (3) לחדור לחומר מחשב המצוי ברשות בעל רישיון ולהפיק פלט תוך חדירה כאמור, ובלבד שפעולות כאמור ייעשו רק על ידי בעל תפקיד המיומן לבצע פעולות אלה;
- (4) לתפוס כל חפץ, לרבות מסמך, המצויים ברשות בעל רישיון, אם שוכנע כי הדבר דרוש לשם הבטחת ביצוע הוראות לפי חוק זה או כדי למנוע את הפרתן, ובלבד שתפיסת מחשב או חומר מחשב תיעשה לפי הוראות סעיף 11.

11. לענין תפיסת חפץ שהוא מחשב או חומר מחשב, יחולו הוראות אלה:

תפיסת מחשב או חומר מחשב

- (1) הרשם יעתיק את חומר המחשב ויתיר את המקור בידי בעליו;
- (2) סבר הרשם כי הותרת המקור של חומר המחשב בידי הבעלים עלולה לפגוע בפיקוח או בתוצאותיו, יתפוס את המקור ויתיר העתק בידי הבעלים;
- (3) סבר הרשם כי העתקת חומר המחשב או הותרתו בידי הבעלים עלולה לפגוע בפיקוח או בתוצאותיו, יתפוס את חומר המחשב בלא להעתיקו;
- (4) לא יפעל הרשם לפי הוראות פסקה (3) ולא יתפוס חפץ שהוא מחשב או רכיב מרכיביו אלא אם כן קיבל צו של בית משפט;
- (5) בית המשפט ייתן צו לפי סעיף זה רק אם שוכנע כי התפיסה חיונית לביצוע הפיקוח; תוקפו של צו כאמור לא יעלה על 48 שעות, ולענין זה לא יובאו במנין השעות שבתות וחגים; בית המשפט רשאי להאריך את תוקף הצו לאחר שנתן לבעלים הזדמנות להשמיע את טענותיו.

12. הרשם לא יסמיך אדם לפי הוראות סעיף 10 אלא בהתקיים כל אלה:

הסמכה לצורך פיקוח

- (1) משטרת ישראל לא הודיעה כי היא מתנגדת למינוי מטעמים של ביטחון הציבור;
- (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה, כפי שקבע השר;
- (3) הוא מיומן לביצוע פעולות של חדירה לחומר מחשב והפקת פלט תוך חדירה כאמור.

13. פעל הרשם לפי הוראות פרק זה, יחולו ההוראות האלה:

הפעלת הפיקוח

- (1) הרשם יערוך רשימה של כל החפצים שנתפסו אגב ביצוע הפיקוח, והמקומות שבהם נמצאו;
- (2) לבעל רישיון או לאדם מטעמו, יינתן להיות נוכח בעת ביצוע הפיקוח, ויימסר לו העתק של רשימת החפצים שנתפסו;

(3) בית משפט השלום שבתחום שיפוטו נתפס חפץ, רשאי, לפי בקשת הרשם או לפי בקשת אדם התובע זכות בחפץ, לצוות כי החפץ יימסר לתובע הזכות בו או לפלוני, או שינהגו בו אחרת כפי שיורה בית המשפט והכל בתנאים שיקבע;

(4) חפץ שנתפס יוחזר בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מ-15 ימים מהיום שנתפס, ואולם אם ראה הרשם כי החפץ דרוש לצורך הליך פלילי, יעבירו לידי המשטרה, ויחולו על החפץ הוראות פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיתוף) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969.

פרק ד': הפעלת שירות נתוני אשראי

14. (א) לא יפעיל בעל רישיון שירות נתוני אשראי בלי שמכהן בו מנהל לשירות שקיבל את אישורו של הרשם.

מנהל השירות

(ב) מנהל השירות לא יהיה אחד מאלה:

(1) תאגיד;

(2) מי שהורשע בעבירה כאמור בסעיף 5(א)(3).

15. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, או מנהל השירות האמור לא יעסוק בעיסוק שאינו שירות נתוני אשראי, אלא אם כן קיבל לכך אישור מהרשם.

ייחוד העיסוק

(ב) הרשם לא ייתן אישור לפי סעיף קטן (א) אלא לאחר ששוכנע כי לא יהיה בעיסוק הנוסף, המבוקש, משום ניגוד ענינים או משום פגיעה בניהול התקין של שירות נתוני אשראי.

(ג) לענין סעיף זה לא יראו שירות מידע על עוסקים משום עיסוק נוסף.

16. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף על לקוח בלא הסכמתו נתונים בדבר אי-תשלום חובות רק ממקורות המידע לפי סעיף זה, כמפורט להלן וכפי שקבע השר:

נתונים בדבר אי-תשלום חובות – איסוף ומסירה

(1) נתונים בדבר פשיטת רגל;

(2) נתונים מלשכות ההוצאה לפועל;

(3) נתונים בדבר היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיסוי;

(4) נתונים מתאגיד בנקאי בדבר התראה ששלח ללקוח לפי סעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי, ואולם תאגיד בנקאי לא יעביר מידע לפי פסקה זו אלא בתום 60 ימים מיום משלוח ההתראה, שבמהלכם לא נגרע אחד השיקים ממנין השיקים שסורבו;

(5) נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב, בדבר התראה בכתב ששלח על כוונתו לנקוט הליכים לגביית חוב, ואולם תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיסי חיוב לא יעבירו מידע לפי פסקה זו אלא בתום 60 ימים מיום משלוח ההתראה, שבמהלכם לא נפרע החוב ולא נערך הסדר לפירעונו; הוראות פסקה זו לא יחולו על חוב בשל הלוואה לרכישת דירה שנתן תאגיד בנקאי לפי חוק הלוואות לדירה, התשנ"ב-1992;

(6) נתונים בדבר אי-תשלום חובות, ממי שבעל הרישיון נוכח שהוא מקור מוסמך;

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

(7) נתונים מבית המשפט בדבר הוראה לפי סעיף 7 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, כי בעל מניה או נושא משרה בחברה לא יוכל להיות דירקטור או מנהל כללי של חברה או להיות מעורב, במישרין או בעקיפין, בייסוד חברה או בניהולה;

(8) נתונים ממקורות מידע נוספים שקבע השר בתוספת, ומסוג שקבע, הכל באישור הועדה.

(ב) נתונים בדבר אי-תשלום חובות לפי סעיף זה יימסרו בדו"ח אשראי בלבד, והמסירה אינה טעונה הסכמת הלקוח.

17. (א) איסוף ומסירת נתונים חיוביים על לקוח, ייעשו רק בהתאם להוראות סעיפים קטנים (ב) ו-(ג) וסעיף 18, הכל כפי שקבע השר באישור הועדה.

נתונים חיוביים – חובת איסוף ומסירה

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, הרשאי למסור דו"ח אשראי לגבי לקוח, הכולל נתונים בדבר אי-תשלום חובות בהתאם להוראות סעיף 19(1), ימסור את הדו"ח האמור רק לאחר שאסף גם נתונים חיוביים, לגבי אותו לקוח, וכלל אותם, אם היו, בדו"ח האשראי האמור; איסוף ומסירה של נתונים חיוביים כאמור בסעיף קטן זה יהיו מתאגיד בנקאי בלבד.

(ג) השר, באישור הועדה, רשאי להחיל את הוראות סעיף קטן (ב) גם על איסוף ומסירה

של נתונים חיוביים ממקורות מידע נוספים, וכן לקבוע תנאים ודרכי בדיקה ומסירה של הנתונים האמורים.

נתונים חיוביים
- איסוף ומסירה
בהסכמה

18. (א) בלי לפגוע בהוראות סעיף 17, בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף ולמסור נתונים חיוביים על לקוח, אף אם בהתאם להוראות סעיף 17(ב) הוא לא רשאי היה לעשות כן, ובלבד שהלקוח הודיע בהודעה בכתב לרשם או לבעל רישיון, כי הוא מסכים שבעל הרישיון יאסוף וימסור נתונים חיוביים לגביו.

(ב) על איסוף ומסירת נתונים חיוביים לפי סעיף זה יחולו הוראות אלה:

- (1) נמסרה ההודעה לבעל רישיון - יעבירה מיד לרשם;
- (2) הרשם יערוך רישום של הלקוחות שמסרו הודעה כאמור ברישה (בחוק זה - הרשימה);
- (3) בעל שירות נתוני אשראי יהיה רשאי לאסוף ולמסור, בדו"ח אשראי בלבד ובהתאם להוראות החוק, נתונים חיוביים רק לגבי לקוחות ששמן מופיע ברשימה, ולצורך כך יבדוק, במועדים שקבע השר, את הרשימה;
- (4) לקוח המבקש שאיסוף המידע עליו ייפסק, יודיע על כך לרשם, ושמו יימחק מן הרשימה;
- (5) נוכח בעל רישיון שירות נתוני אשראי, לאחר שבדק, לפי הוראות פסקה (3), כי לקוח אינו מופיע עוד ברשימה, ימחק ויבער מיד את כל הנתונים החיוביים שאסף לגבי אותו לקוח.

(ג) השר רשאי לקבוע כי איסוף נתונים חיוביים בהתאם להוראות סעיף זה יהיה מתאגיד בנקאי, ממנפיק כרטיסי חיוב, ממקור מוסמך או ממקור מידע אחר, הכל כפי שיקבע, באישור הועדה.

19. בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי למסור דו"ח אשראי ולכלול בו רק פרטים מזהים של הלקוח, ואת נתוני האשראי שאסף על לקוח לפי הוראות סעיפים 16, 17 ו-18, כמפורט להלן:

המידע בדו"ח
אשראי

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

- (1) נתונים בדבר אי-תשלום חובות כמפורט להלן, כפי שקבע השר באישור הועדה:
 - (א) נתונים בדבר פשיטת רגל לפי סעיף 16(א)(1);
 - (ב) נתונים מלשכות הוצאה לפועל לפי סעיף 16(א)(2);
 - (ג) נתונים מבנק ישראל בדבר היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור לפי סעיף 16(א)(3);
 - (ד) נתונים מתאגיד בנקאי, לפי סעיף 16(א)(4);
 - (ה) נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב, לפי סעיף 16(א)(5);
 - (ו) נתונים ממקור מוסמך, לפי סעיף 16(א)(6);
 - (ז) נתונים מבית המשפט לפי סעיף 16(א)(7) בדבר הוראה שנתן;
 - (ח) נתונים ממקורות המידע שקבע השר לפי סעיף 16(א)(8).
- (2) נתונים חיוביים, לפי סעיפים 17 ו-18 וכפי שיקבע השר, באישור הועדה.

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007
(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007
(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

20. בעל רישיון שירות נתוני אשראי יחזיק נתוני אשראי למשך תקופה של שבע שנים מיום קבלתם, וימחק ויבער כל נתון אשראי עם תום התקופה כאמור.

תקופת החזקת
מידע

21. (א) אסף בעל רישיון שירות נתוני אשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיפים 16 או 18, יציין זאת בבירור בדו"ח האשראי, בדרך שקבע השר.

דו"ח אשראי חלקי

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא יכלול בדו"ח האשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע המנויים בסעיפים 16 או 18 שמהם אסף מידע, אלא אם כן ביקש זאת מבנק דו"ח אשראי.

22. בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא ימסור דו"ח אשראי הכולל נתוני אשראי, כמפורט להלן:

הגבלת תקופת
מסירת נתוני אשראי

- (1) נתוני אשראי לפי סעיפים 16(א)(2), 16(א)(4) עד (8), 17(א) ו-18 - הקודמים למועד מסירת הדו"ח ביותר מחמש שנים;
- (2) נתוני אשראי לפי סעיף 16(א)(1) - הקודמים למועד מסירת הדו"ח ביותר משבע שנים;

(3) נתוני אשראי לפי סעיף 16(א)(3) - שחלפה לגביהם תקופה של למעלה משלוש שנים מיום סיום תקופת ההגבלה של לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, לפי הענין.

23. בעל רישיון שירות נתוני אשראי יציין בדו"ח האשראי, לגבי כל נתון אשראי שהוא מוסר בדו"ח, את המועד שבו קיבל את הנתון.

ציון מועד

24. (א) פנה בעל רישיון שירות נתוני אשראי למקור מידע שממנו ניתן לאסוף מידע על לקוח, יעביר מקור המידע את המידע בתנאים ובמועדים שקבע השר באישור הועדה, וכאמור בפסקאות (1) עד (3):

חובת העברת נתוני אשראי לבעל רישיון

(1) מקור מידע כאמור בסעיף 16(א)(1) עד (5) - לענין נתונים לגבי אי-תשלום חובות;

(2) מקור מידע שהוא תאגיד בנקאי - לענין נתונים חיוביים על לקוח, שלגביו רשאי בעל רישיון שירות נתוני אשראי למסור דו"ח הכולל נתונים לגבי אי-תשלום חובות;

(3) מקור מידע כאמור בסעיף 18(ג), כפי שקבע השר - לענין נתונים חיוביים על לקוח, בנסיבות האמורות בסעיף 18.

(ב) השר רשאי לקבוע, באישור הועדה, כי חובת העברת מידע תחול גם על מקורות מוסמכים כפי שיקבע, ובתנאים ובמועדים שייקבעו.

25. בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח בלא תמורה, על פי בקשתו, דו"ח אשראי מעודכן לגביו, ובו נתונים המצויים בידי בעל הרישיון באותה עת, בתוך 7 ימים מיום הבקשה; השר, באישור הועדה, רשאי לקבוע מועדים ותנאים למסירת דו"חות אשראי נוספים ללקוח, לרבות התנייתם, במקרים שקבע, בתשלום.

קבלת דו"ח אשראי

26. נוכח השר שקיים צורך לאפשר לבעל רישיון שירות נתוני אשראי ליצור דירוג בדבר הערכת אמינותם של לקוחות לענין עמידתם בתשלומים על סמך נתוני האשראי שאסף לפי חוק זה, רשאי הוא להתיר זאת בתקנות, לפי מבחנים ובאופן שיקבע; בתקנות לפי סעיף זה ייקבעו סוגי המידע שלגביהם יינתן הדירוג; תקנות לפי סעיף זה יהיו באישור הועדה.

דירוג

27. לא יפרסם אדם נתוני אשראי שהתקבלו מבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי חוק זה.

איסור פרסום מידע

28. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי למסור דו"ח אשראי, בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), רק למי שמסר הצהרה בכתב על כך שהוא מבקש את נתוני האשראי לצורך קבלת החלטה לאחת המטרות האלה:

התקשרות עם מבקש דו"ח אשראי

(1) מתן אשראי ללקוח;

(2) מכירה או רכישה של נכס או שירות;

(3) התקשרות בענין המחאת זכויות או חובות;

(4) גביית חובות;

(5) התקשרות בחוזה שכירות וחידושו;

(6) התקשרות בחוזה העסקה.

(ב) בעל רישיון לא ימסור דו"ח אשראי אלא למי שמסר לו את שמו, מענו ופרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד - שם התאגיד ומספרו, מען משרדו הרשום ופרטי הזיהוי של מבקש הדו"ח.

29. (א) מבקש דו"ח אשראי לא יעשה שימוש בנתוני האשראי שבדו"ח אלא לצורך קבלת החלטה בענין שעליו הוא מסר הצהרה כאמור בסעיף 28(א).

שימוש בדו"ח אשראי על ידי מקבל הדו"ח

(ב) מקבל דו"ח אשראי לא ישלול מלקוח אשראי או טובת הנאה אחרת, ולא ישנה לרעה את תנאי האשראי, תנאי התשלום או תנאי טובת הנאה של לקוח, על סמך דו"ח אשראי שאינו מעודכן; לענין סעיף זה, "דו"ח אשראי מעודכן" - דו"ח שנמסר למקבל דו"ח אשראי עד 60 ימים קודם לשימוש בו.

(ג) מקבל דו"ח אשראי ששלל או ששינה לרעה את תנאי מתן האשראי, תנאי התשלום או תנאי טובת הנאה אחרת של לקוח, יודיע על כך מיד ללקוח וימציא לו את הפרטים לגבי בעל הרישיון שממנו התקבל הדו"ח.

30. לקוח זכאי, בעצמו או על ידי בא-כוחו שהוא הרשהו בכתב, לעיין, בלא תמורה, במידע המצוי עליו במועד העיון אצל בעל רישיון שירות נתוני אשראי, לרבות המקורות שמהם התקבל המידע וכן בשמותיהם ובמעניהם של מי שקיבלו דו"ח אשראי בתוך תקופה של שישה חודשים

זכות עיון

שקדמו למועד העיון; השר, באישור הועדה, רשאי לקבוע הוראות למימושה של זכות העיון, לרבות מועדי העיון, והתנייתה בתשלום במקרים חריגים שקבע.

תיקון המידע

31. (א) לקוח הסבור כי מידע לגביו הנמצא במאגר המידע של בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא היה, בעת העברתו לבעל הרישיון, נכון, שלם, ברור או מעודכן, רשאי לפנות לבעל הרישיון בבקשה למחקר, להשלימו או לתקנו, או להוסיף לגביו הערה.

(ב) הוגשה לבעל רישיון בקשה כאמור בסעיף קטן (א), יפנה בעל הרישיון למקור שממנו התקבל המידע לקבלת תגובתו.

(ג) אישר מקור המידע את גרסת הלקוח, יפעל בעל הרישיון בהתאם ויודיע על כך ללקוח בהקדם האפשרי.

(ד) לא אישר מקור המידע את גרסת הלקוח, יודיע בעל הרישיון על כך ללקוח בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהיום שקיבל את תגובת מקור המידע, וירשום בדו"ח האשראי פרטים לענין גרסת הלקוח ותגובת מקור המידע, בדרך שקבע השר.

(ה) לא התקבלה תגובה ממקור המידע בתוך שלושים ימים מהיום שפנה אליו בעל הרישיון, יודיע על כך בעל הרישיון ללקוח, וימחק ויבער את נתוני האשראי שלגביהם פנה הלקוח אל בעל הרישיון.

(ו) פעל בעל הרישיון לפי הוראות סעיף זה, ימסור דו"ח אשראי מתוקן לכל מי שקיבל ממנו דו"ח אשראי לגבי אותו לקוח במשך ששת החודשים שקדמו לפעולתו האחרונה לפי סעיף זה.

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

(ז) גילה מקור מידע כי נפלה טעות במידע שמסר לבעל רישיון לגבי לקוח, או שמידע כאמור תוקן או שונה בהתאם להוראת חיקוק או לפי פסק דין של בית משפט או הוראה של רשות מוסמכת, יודיע על כך לבעל רישיון שמסר לו מידע כאמור מיד לאחר שגילה את הטעות או שנודע לו על התיקון או השינוי; נמסרה לבעל רישיון הודעה כאמור, יודיע על כך ללקוח בהקדם האפשרי, וכן יתקן את המידע במאגר המידע שלו וימסור דוח אשראי מתוקן לפי הוראות סעיף קטן (ו).

32. לקוח הרואה עצמו נפגע ממעשה או ממחדל של בעל רישיון לפי סעיף 31, רשאי לערער על כך בתוך 45 ימים לבית משפט השלום.

ערעור על החלטת בעל רישיון

פרק ה': הפעלת שירות מידע על עוסקים

33. בעל רישיון שירות מידע על עוסקים רשאי לאסוף ולהחזיק כל מידע שקיבל כדין על עוסק, לרבות נתוני אשראי על יחיד בפעילותו כעוסק בלבד, לכלול מידע כאמור בדו"ח אשראי ולמסור אותו למבקש דו"ח אשראי.

איסוף ומסירת מידע לגבי עוסק

34. לא יפעיל בעל רישיון שירות מידע על עוסקים בלי שמכהן בו מנהל לשירות, והוראות סעיף 14 יחולו לענין זה, בשינויים המחויבים.

מנהל השירות

35. בעל רישיון שירות מידע על עוסקים יחזיק מידע למשך תקופה של שבע שנים לפחות מיום קבלת המידע.

החזקת מידע

36. בעל רישיון שירות מידע על עוסקים יציין בדו"ח האשראי, לגבי כל מידע שהוא מוסר בדו"ח, את המועד שבו קיבל את המידע.

ציון מועד

פרק ו': שמירת סודיות, אחריות ותרופות

37. מי שהגיע אליו מידע במהלך עבודתו או העסקתו בשירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים, לא יגלה אותו אלא לצורך ביצוע הוראות חוק זה או במידה הנדרשת לפי כל דין; הוראות סעיף זה לא יחולו על גילוי פרטים שאין בהם כדי לזהות את מי שהמידע נוגע אליו.

שמירת סודיות

38. (א) נקט מקור מידע אמצעים סבירים להבטחת נכונות המידע שהעביר לבעל רישיון שירות נתוני אשראי, ולקיום התנאים להעברתו לפי הוראות חוק זה, לא יישא באחריות בשל מסירת אותו המידע.

אחריות במסירת מידע לבעל שירות נתוני אשראי

(ב) מקור מידע שהעביר מידע, בסוברו בתום לב כי המידע מותר להעברה לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי חוק זה - לא יישא באחריות פלילית בשל מסירת אותו מידע.

(ג) מקור מידע שהעביר מידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי הוראות חוק זה, לא יישא באחריות לפי הוראות חוק הגנת הפרטיות.

(ד) העברת מידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי הוראות חוק זה, לא תיחשב הפרה

של חובות סודיות ונאמנות או של חובה אחרת לפי כל דין או חוזה, ומי שהעביר מידע כאמור, לא יישא באחריות פלילית, אזרחית או משמעתית בשל המעשה.

סייג לאחריות של בעל רישיון

39. בעל רישיון שפעל בתום לב ולפי הוראות חוק זה, לא יישא באחריות לפי חוק איסור לשון הרע, התשכ"ה-1965 (בחוק זה - חוק איסור לשון הרע).

הגנה לענין חוק איסור לשון הרע

40. העברת מידע לבעל רישיון שירות מידע על עוסקים לפי הוראות חוק זה, תיחשב ענין ציבורי לענין סעיף 14 לחוק איסור לשון הרע.

עוולה בנזיקין

41. מעשה או מחדל של בעל רישיון או של מקבל דו"ח אשראי מבעל רישיון, בניגוד להוראות חוק זה, הוא עוולה בנזיקין, והוראות פקודת הנזיקין [נוסח חדש], יחולו עליו, בכפוף להוראות חוק זה.

פרק ז': עיצום כספי ועונשין

עיצום כספי

42. (א) היה לרשם יסוד סביר להניח כי אדם עשה אחד מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין:

(1) אסף או מסר נתוני אשראי שלא לפי הוראות סעיפים 16(א)(8), 17, 18, 19(1)(ח) ו-19(2);

(2) כלל מידע בדו"ח אשראי, בניגוד להוראות סעיף 22;

(2א) יצר דירוג שלא לפי הוראת סעיף 26;

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

(3) מסר דו"ח אשראי בניגוד להוראות סעיף 28;

(4) לא פעל בהתאם להוראה מהוראות סעיף 31(ב) עד (ז).

(תיקון מס' 3)
תשס"ז-2007

(ב) היה לרשם יסוד סביר להניח כי מקור מידע לא העביר מידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי, לפי סעיף 24, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור הקנס האמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

(ג) היה לרשם יסוד סביר להניח כי אדם עשה אחד מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור הקנס האמור בסעיף 61(א)(1) לחוק העונשין:

(1) לא דיווח לרשם, לפי הוראות סעיף 8, על שינוי בפרט שמסר לפי הוראות סעיף 6;

(2) הפעיל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים בלי שמכהן מנהל לשירות, בניגוד להוראות סעיף 14(א), או שמכהן בו מנהל שלא לפי הוראות סעיף 14(ב);

(3) עסק בלא אישור בעיסוק נוסף, שאינו שירות נתוני אשראי, בלא אישור הרשם, בניגוד להוראות סעיף 15;

(4) לא החזיק מידע למשך התקופה הנדרשת לפי סעיפים 20 או 33, או לא מחק כל נתון אשראי כנדרש לפי הוראות סעיף 20;

(5) מסר דו"ח אשראי חלקי שלא לפי הוראות סעיף 21;

(6) לא ציין בדו"ח אשראי את מועד קבלת המידע, בניגוד להוראות סעיפים 23 ו-36;

(7) לא מסר ללקוח דו"ח אשראי מעודכן, בניגוד לחובותיו לפי סעיף 25.

עדכון סכום העיצום הכספי

43. העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום הדרישה לתשלומו; הוגש ערעור ובית המשפט הדן בערעור הורה על עיכוב תשלומו - לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.

דרישת העיצום הכספי ותשלומו

44. עיצום כספי ישולם, לפי דרישת הרשם בכתב, בתוך 30 ימים מיום קבלתה; הדרישה תוצא לאחר שהודע לנדרש לשלם את העיצום הכספי על הכוונה להוציאה, וניתנה לו הזדמנות להשמיע את טענותיו.

הפרשי הצמדה וריבית

45. לא שולם העיצום הכספי במועד, ייתוספו עליו, לגבי תקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (להלן - הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומו.

גביה

46. העיצום הכספי ייגבה לאוצר המדינה ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)

47. (א) אין בהוראות סעיף 42 כדי לגרוע מסמכותו של תובע להגיש כתב אישום בשל הפרה

שמירת אחריות פלילית

לפי סעיף 49(ב) או (ג) או לפי כל דין, אם הוא סבור שהנסיבות מצדיקות זאת מטעמים שיירשמו.
(ב) הוגש נגד אדם כתב אישום על עבירה לפי סעיף 49(ב) או (ג), לא יחויב בשלה בתשלום עיצום כספי, ואם שולם יוחזר לו סכום העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, מיום תשלומו עד יום החזרתו.

ערעור על עיצום כספי

48. (א) על דרישה לשלם עיצום כספי ניתן לערער לבית משפט השלום.
(ב) הערעור יוגש בתוך 30 ימים מיום שהודע על הטלת העיצום הכספי.
(ג) אין בערעור כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי אלא אם כן הורה בית המשפט אחרת.
(ד) התקבל הערעור, יוחזר סכום העיצום הכספי וייתוספו עליו הפרשי הצמדה וריבית, מיום תשלומו ועד יום החזרתו.
(ה) על החלטת בית המשפט בערעור ניתן לערער ברשות לבית המשפט המחוזי, ובית המשפט ידון בערעור בשופט אחד.

49. (א) מי שעשה אחד מאלה, דינו - מאסר שלוש שנים או קנס הגבוה פי עשרה מן האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין:

עונשין

(1) הפעיל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים בלא רישיון בניגוד להוראות סעיף 2(ב) או (ג) או בניגוד לתנאי הרישיון שניתן לפי חוק זה;
(2) גילה מידע בניגוד להוראות סעיף 37;
(3) אסף או מסר מידע שאינו מנתוני האשראי שהוא רשאי לאסוף או למסור לפי הוראות סעיפים 16(א)(1) עד (7) ו-19(1)(א) עד (ז);
(4) פרסם מידע בניגוד להוראות סעיף 27;
(5) אסף מידע, החזיק בו, כללו בדו"ח אשראי או מסרו לאחר, והמידע התקבל בעבירה לפי כל דין.
(ב) מי שעשה אחד המעשים המפורטים בסעיף 42(א), דינו - קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.
(ג) מי שעשה אחד המעשים המפורטים בסעיף 42(ג), דינו - קנס כאמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

50. (א) בעל הרישיון ומנהל השירות יפקחו על עובדיהם או מורשיהם, לשם מניעת ביצוע עבירות לפי סעיף 49.

אחריות בעל הרישיון ומנהל השירות

(ב) לא קיים בעל הרישיון או מנהל השירות (להלן - האחראי) את חובתו לפי סעיף קטן (א), דינו - קנס כאמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.
(ג) נעברה עבירה לפי סעיף 49 על ידי עובד או מורשה של אחראי, חזקה היא כי האחראי הפר את חובתו לפי סעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח, כי עשה כל שניתן כדי למלא את חובתו.

פרק ח': שונות

51. הורשע בעל רישיון או מנהל השירות בעבירה או שבית המשפט דחה ערעור על הרשעה כאמור, ימציא התובע לרשם העתק מפסק הדין; לענין סעיף זה, "עבירה" -

הודעה על הרשעה בפלילים

(1) עבירה לפי חוק הגנת הפרטיות;
(2) עבירה לפי חוק זה;
(3) עבירה לפי סעיפים 236 עד 253, 290 עד 297, 414 עד 446 לחוק העונשין.
52. (א) שר המשפטים ממנה על ביצוע חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות לביצועו, ובין השאר בדבר -

ביצוע ותקנות

(1) אופן החזקת מידע וצורת שמירתו במאגר המידע של בעל רישיון ודרכי ביעורו או מחיקתו מהמאגר של מידע זה;
(2) סדרי הדין בערעור על מעשה או מחדל של בעל רישיון או על החלטות הרשם לפי סעיפים 32 ו-48;
(3) כללי התנהגות וכללי אתיקה שיחולו על בעל רישיון, על מנהל השירות ועל כל מי שמפעיל שירות נתוני אשראי מטעמו של בעל רישיון;

(4) אגרות ותשלומים בעבור –		
(א) מסירת מידע מהמדינה ומבנק ישראל לבעל רישיון;		
(ב) בקשה לרישיון;		
(ג) אגרה שנתי שתוטל על בעל רישיון;		
(5) תשלומים שאותם רשאי לגבות תאגיד בנקאי, מנפיק כרטיסי חיוב, וכל מי שיקבע השר לפי סעיף 24(ב) בעבור מסירת מידע לבעל רישיון.		
(ב) תקנות לפי פסקאות (4) ו-5(5) יותקנו באישור הועדה, ולפי פסקה (5) - גם בהתייעצות עם שר האוצר.		
53. אין להתנות על הוראות חוק זה.	איסור התניה	
54. אין בהוראות חוק זה כדי לגרוע מהוראות כל דין אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.	שמירת דינים	
55. בחוק בתי משפט לענינים מינהליים, התש"ס-2000, בתוספת הראשונה, אחרי פרט 16 יבוא:	תיקון חוק בתי משפט לענינים מינהליים – מס' 5	
17. "שירות נתוני אשראי - החלטה של רשות לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002, למעט התקנת תקנות."		
56. בחוק חוקרים פרטיים ושירותי שמירה, התשל"ב-1972, בסעיף 1, בהגדרה "חוקר פרטי", בסופה יבוא "או לצורך מסירת ידיעות לבעל רישיון לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002."	תיקון חוק חוקרים פרטיים ושירותי שמירה – מס' 2	
57. בחוק שיקים ללא כיסוי, בסעיף 15, בסופו יבוא "או לצורך ביצוע חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002."	תיקון חוק שיקים ללא כיסוי – מס' 5	
58. מי שמסר כדין נתוני אשראי או מידע ערב כניסת חוק זה לתוקף, רשאי להמשיך למסור נתוני אשראי או מידע גם בלא קבלת רישיון לפי חוק זה, במשך חצי שנה מיום תחילת החוק.	הוראת מעבר	
59. (א) תחילתו של חוק זה ביום ח' בשבט התשס"ד (31 בינואר 2004). ¹	תחילה (תיקון מס' 1) תשס"ג-2002 (תיקון מס' 2) תשס"ג-2003 צו תשס"ד-2004	
(1א) השר, באישור הועדה, רשאי בצו לדחות את תחילתו של החוק לתקופה נוספת שיקבע, ושלא תעלה על שישה חודשים.		
(ב) מידע כאמור בסעיף 16(א)(3) לא יועבר אלא אם כן תחילת תקופת ההגבלה היא לאחר מועד פרסומו של החוק.		
60. תקנות ראשונות הדרושות להפעלת החוק, והטעונות אישור הועדה, יועברו לאישורה עד יום כ"ו באדר א' התשס"ג (28 בפברואר 2003).	חובת התקנת תקנות	

חוק חוקרים פרטיים ושירותי שמירה, תשל"ב-1972

פרק א': הוראות כלליות

1. בחוק זה –	הגדרות	
"חוקר פרטי" – מי שעוסק בהשגת ידיעות על הזולת או באיסופן, לצרכי אחרים ודרך שירות לכל, ושלא לצרכי מחקר מדעי, סקר דעת קהל או פרסום ברבים או לצורך מסירת ידיעות לבעל רישיון לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002;	(תיקון מס' 2) תשס"ב-2002	
"שירותי שמירה" – שירותי שמירה על בטחונו של אדם או על רכושו, לרבות שירותי התקנה והחזקה של מערכות אזעקה ומיתקני אבטחה אחרים.		

¹ תחילת החוק נדחתה ליום 1.8.2004, ק"ת תשס"ד מס' 6292 מיום 15.2.2004 עמ' 242.

חוק שיקים ללא כיסוי, תשמ"א-1981

1. בחוק זה –
- "בנק" – תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, המקבל פקדונות כספיים בחשבונות עובר ושב על מנת לשלם מהם בשיק לפי דרישה;
- "שיק" – כהגדרתו בסעיף 73 לפקודת השטרות;
- "שיק שסורב" – שיק שהוצג לפרעון בתאריך הנקוב בו או אחריו, והבנק סירב לפרעו מחמת שלא היתה יתרה מספקת בחשבון והוא לא היה חייב לפרעו מכוח הסכם עם המושך, ואין נפקא מינה אם היתה סיבה נוספת לסירוב או אם ניתנה הוראת ביטול;
- "חשבון" – חשבון במטבע ישראלי שמושכים עליו בשיק;
- "בעל חשבון" – מי שרשום בבנק כבעל חשבון;
- "מיופה כוח" – מי שבעל החשבון ייפה את כוחו למשוך שיקים על החשבון והוא אינו בעל החשבון;
- "מורשה חתימה" – מיופה כוח בחשבון של תאגיד;
- "פתיחת חשבון" – לרבות רישום בחשבון של מיופה כוח או של מורשה חתימה, לענין משיכת שיקים מהחשבון;
- "חשבון משותף" – חשבון שלגביו רשומים בבנק יותר מבעל אחד;
- "הכרזה על שעת חירום" – כל אחת מאלה:
- (1) הכרזה על מצב מיוחד בעורף לפי סעיף 9 לחוק ההתגוננות האזרחית, התשי"א-1951;
- (2) הכרזה על אירוע אסון המוני לפי סעיף 90 לפקודת המשטרה [נוסח חדש], התשל"א-1971;
- (3) קריאה לשירות מילואים בנסיבות חירום או קריאה לשירות מילואים במצב מיוחד לפי סעיפים 8 או 9 לחוק שירות המילואים, התשס"ח-2008;
- "המפקח" – המפקח על הבנקים לפי פקודת הבנקאות, 1941;
- "השר" – שר המשפטים.
2. (א) חשבון יהיה מוגבל (להלן – חשבון מוגבל) ובעליו יהיה מוגבל (להלן – לקוח מוגבל) אם סורבו במשך שנים עשר חדשים עשרה שיקים או יותר שנמשכו על החשבון, ובלבד שעברו לפחות חמישה עשר ימים בין הסירוב הראשון לסירוב האחרון.²
- (1א) סורבו שיקים בחשבון במספר שנקבע בתקנות, ישלח הבנק התראה לכל אחד מבעלי החשבון, ממיופי הכוח או ממורשי החתימה, הכל כפי שנקבע בתקנות.
- (2א) על אף האמור בסעיף קטן (א), הוכרזה שעת חירום וסבר המפקח כי יש להשעות בהקדם האפשרי הגבלה של חשבון ובעליו כאמור בסעיף זה, רשאי הוא לקבוע, לגבי המדינה כולה או לגבי שטח מסוים, כי בנק לא יגביל חשבון או בעל חשבון בשל שיקים שסורבו בתקופה שיקבע, ובלבד שהתקופה לא תעלה על 90 ימים; המפקח רשאי לקבוע כאמור מיום ההכרזה על שעת חירום ולא יאוחר משלושים ימים לאחר שהסתיימה.
- (ב) השר, בהסכמת שר האוצר ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, רשאי לשנות את מספר השיקים והתקופות הקבועים בסעיף קטן (א).
- (ג) (נמחק).
- (ד) (נמחק).
- 2א. סירב הבנק לפרוע שיק מחמת עיקול שהוטל על החשבון, לא ייחשב השיק כמסורב אם הוצג תוך ששים ימים מהיום שבו קיבל הבנק את הודעת העיקול.

² ר' תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), תשס"ז-2006.

3. (א) מי שהתקיים בו אחת מאלה הוא לקוח מוגבל בנסיבות מחמירות (להלן – לקוח מוגבל חמור):

לקוח מוגבל חמור
(תיקון מס' 2)
תשנ"ב-1992

- (1) לקוח מוגבל שחשבון נוסף שלו הוגבל;
- (2) מי שהיה לקוח מוגבל וחשבונו הוגבל שנית תוך שלוש שנים מיום שנסתיימה התקופה שבה היה לקוח מוגבל.
- (ב) מי שהוא לקוח מוגבל חמור, יוגבלו כל חשבונותיו, וכן החשבונות המשותפים לו ולאחרים והחשבונות שבהם הוא מיופה כוח, למעט החשבונות שבהם הוא מורשה חתימה.
- (ג) שותפיו לחשבון של לקוח מוגבל חמור ובעלי החשבון שבו הוא מיופה כוח כאמור בסעיף קטן (ב), יוגבלו רק במשיכת שיקים מהחשבון, אך הם יהיו רשאים לפתוח חשבון אחר.
- (ד) הוגבל חשבון בגלל היותו של לקוח מוגבל חמור מיופה כוח באותו חשבון, והודיע בעל החשבון על ביטול יפוי הכוח של הלקוח האמור, תבוטל הגבלת החשבון.

ת"ט תשנ"ב-1992

15. בנק ובנק ישראל רשאים לגלות שלקוח או חשבון שלו הוגבלו, אם הגילוי דרוש לצורך ניהול חקירה פלילית על פי דין או לצורך ביצוע חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002.

סמכות גילוי
(תיקון מס' 5)
תשס"ב-2002

חוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981

פרק א': פרשנות

1. בחוק זה -

הגדרות

"תאגיד בנקאי" - כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, לרבות תאגיד עזר כהגדרתו בסעיף 1 לחוק האמור, וסולק כהגדרתו בסעיף 36ט לאותו חוק;

(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011

"שירות" - כל שירות שנותן תאגיד בנקאי בתחום פעולתו כמוגדר בפרק ג' לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981;

"לקוח" - אדם המקבל שירות מתאגיד בנקאי;

"הנגיד" - נגיד בנק ישראל שנתמנה לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954;

"המפקח" - המפקח על הבנקים שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

"הועדה המייעצת" - הועדה המייעצת שנתמנתה לפי סעיף 6 לפקודת הבנקאות, 1941, בצירוף אדם שימנה שר האוצר כנציג לקוחות.

5א. (א) תאגיד בנקאי לא יעמיד הלוואה לפירעון מיידי ולא ינקוט הליך משפטי נגד לקוח בשל אי-עמידה בתנאי הלוואה, ובכלל זה בשל אי-פירעונה, כולה או חלקה (בסעיף זה – פעולה לגבי הלוואה), אלא אם כן מסר ללקוח הודעה על כך בכתב, 21 ימי עסקים לפחות לפני ביצוע הפעולה לגבי הלוואה, באופן שבו הוא נוהג למסור לאותו לקוח הודעות וכן במסירה אישית לכתובת הלקוח הרשומה אצלו; בסעיף זה, "הלוואה" – למעט משיכות כספים על ידי לקוח מחשבון עובר ושב או באמצעות כרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, במסגרת סכום מרבי שתאגיד בנקאי הסכים לכבד מראש.

הודעה ללקוח על
נקיטת פעולה לגבי
הלוואה
(תיקון מס' 19)
תשע"ד-2014

(ב) הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תכלול פרטים אלה:

- (1) יתרת סכום ההלוואה;
- (2) שיעור הריבית על ההלוואה;
- (3) סכום ההלוואה שבפיגור, אופן חישובו ושיעור ריבית הפיגורים, ככל שישנם;
- (4) סכום העמלה בשל העמדת הלוואה לפירעון מיידי, ככל שישנה;

(5) הסבר בדבר חובת התאגיד הבנקאי להעביר מידע על הלקוח בהתאם להוראות לפי סעיף 16(א)(5) לחוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002.

(ג) אי-קבלת הודעה כאמור בסעיף זה על ידי לקוח, אין בה כדי למנוע מתאגיד בנקאי לבצע פעולה לגבי הלוואה, ובלבד שמסר את ההודעה בהתאם להוראות סעיף זה.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי לא חייב למסור הודעה כאמור באותו סעיף קטן, אם יש במסירתה חשש ממשי לפגיעה ביכולת הגבייה של התאגיד הבנקאי בשל אחד מאלה:

- (1) שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוח;
- (2) תנאים אחרים המחייבים ביצוע מיידי של פעולה לגבי הלוואה.

16. (א) המפקח יברר פניות הציבור בדבר עסקיהם עם תאגידים בנקאיים שראה בהן ממש וישתמש בסמכויותיו לפי פקודת הבנקאות 1941, למטרה זו.

(ב) מצא המפקח שפניה היתה מוצדקת, יודיע על כך לפונה ולתאגיד הבנקאי הנוגע בדבר; המפקח יפרש בהודעתו את ממצאי הבירור ואת הדרכים לתיקון הליקוי שמצא.

(ג) מצא המפקח שפניה לא היתה מוצדקת, או שאין היא ראויה לבירור, יודיע על כך לפונה; המפקח רשאי לפרש בתשובתו את ממצאי הבירור.

(ד) החלטותיו וממצאיו של המפקח בבירור פניה -

- (1) לא יהיה בהם כדי להעניק לפונה או לאדם אחר זכות או סעד בבית משפט או בבית דין שלא היו לו לפני כן;
- (2) לא יהיה בהם כדי למנוע מהפונה או מאדם אחר להשתמש בזכות אחרת או לבקש סעד אחר שהוא זכאי להם, אולם אם נקבע לכך מועד בחיקוק, לא יוארך המועד על ידי הגשת הפניה למפקח או בירורה.

פניות הציבור

חוק בתי משפט לעניינים מינהליים, תש"ס-2000

1. חוק זה מטרתו להסמיך באופן הדרגתי את בית המשפט המחוזי בשבתו כבית משפט לעניינים מינהליים לדון בעניינים מינהליים הנדונים בבית המשפט העליון בשבתו כבית משפט גבוה לצדק או בבתי משפט אחרים, על ידי שופטים של בית המשפט המחוזי שייקבעו לצורך זה, ולפי סדרי דין מיוחדים שייקבעו.

מטרה
(תיקון מס' 15)
תשס"ה-2005

2. בחוק זה -

הגדרות

"עניינים מינהליים" - עניינים הנוגעים לסכסוכים שבין אדם לרשות;

"רשות" - רשות מרשויות המדינה, רשות מקומית, וכן גופים ואנשים אחרים הממלאים תפקידים ציבוריים על פי דין;

"החלטה של רשות" - החלטה של רשות במילוי תפקיד ציבורי על פי דין, לרבות העדר החלטה וכן מעשה או מחדל.

5. בית משפט לעניינים מינהליים ידון באלה -

(1) עתירה נגד החלטה של רשות או של גוף המנוי בתוספת הראשונה בענין המנוי בתוספת הראשונה ולמעט עתירה שהסעד העיקרי המבוקש בה ענינו התקנת תקנות, לרבות ביטול תקנות, הכרזה על בטלותן או מתן צו להתקין תקנות (להלן - עתירה מינהלית);

סמכות בית
המשפט
(תיקון מס' 15)
תשס"ה-2005

(2) ערעור המנוי בתוספת השניה (להלן - ערעור מינהלי);

(3) תובענה המנויה בתוספת השלישית (להלן - תובענה מינהלית);

(4) ענין מינהלי או ענין אחר שנקבע בחוק אחר כי בית משפט לעניינים מינהליים ידון בו, ובכפוף להוראות אותו חוק.

(תיקון מס' 2)
תשס"א-2001
(תיקון מס' 15)
תשס"ה-2005

17. שירות נתוני אשראי - החלטה של רשות לפי חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002.

(תיקון מס' 5)
תשס"ב-2002
(תיקון מס' 15)
תשס"ה-2005

חוק בנק ישראל, תש"ע-2010

הגדרות

1. בחוק זה –

"הבנק" – בנק ישראל;

"גוף פיננסי" – כל אחד מאלה:

- (1) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר;
 - (2) קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
 - (3) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - (4) קרן להשקעות משותפות בנאמנות כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;
 - (5) מנהל תיקים כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;
 - (6) חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך;
 - (7) מסלקה כהגדרתה בסעיף 50א לחוק ניירות ערך;
 - (8) חברת הדואר;
 - (9) גוף אחר המספק שירותים פיננסיים, שקבע הנגיד, בצו, באישור הוועדה;
- "הוועדה" – הוועדה המוניתרית כמשמעותה בסימן א' לפרק ד';
- "הוועדה לאיתור מועמדים" – הוועדה לאיתור מועמדים שהוקמה לפי סעיף 33;
- "הוועדה לבדיקת מינויים" – הוועדה שהוקמה לפי סעיף 18ב לחוק החברות הממשלתיות, בשינויים כאמור בסעיף 60א(ב) לחוק החברות הממשלתיות;
- "ועדת הביקורת" – ועדת הביקורת שמונתה לפי סעיף 23;
- "חברת הדואר" – החברה, כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986 (להלן – חוק הדואר), בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם בחוק הדואר, מטעם החברה הבת כמשמעותה בסעיף 88א לחוק הדואר;
- "חוק הביקורת הפנימית" – חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992;
- "חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;
- "חוק החברות הממשלתיות" – חוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975;
- "חוק מבקר המדינה" – חוק מבקר המדינה, התשי"ח-1958 [נוסח משולב];
- "חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;
- "חוקי הבנקאות" – חוק הבנקאות (רישוי), פקודת הבנקאות, 1941, וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;
- "המדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

(תיקון מס' 1)
תשס"ב-2012

(תיקון מס' 1)
תשס"ב-2012

"המועצה" – המועצה המינהלית כמשמעותה בסימן ב' לפרק ד';
 "מטבע" – כאמור בסעיף 1 לחוק מטבע השקל החדש, התשמ"ה-1985;
 "מטבע חוץ" – שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל;

"המשנה לנגיד" – המשנה לנגיד שמונה לפי סעיף 8;
 "הנגיד" – נגיד הבנק שמונה לפי סעיף 6;
 "רשות ניירות ערך" – כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך;
 "רשות פיקוח" – כל אחד מאלה, לגבי הגופים הפיננסיים המפוקחים על ידו:
 (1) הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
 (2) רשות ניירות ערך;
 (3) שר התקשורת, לעניין חברת הדואר;

(תיקון מס' 1)
 תשע"ב-2012

"תאגיד בנקאי" ו"תאגיד עזר" – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי).

4. תפקידיו של הבנק הם:

תפקידי הבנק

- (1) לנהל את המדיניות המוניטרית;
- (2) להחזיק את יתרות מטבע החוץ של המדינה ולנהלן;
- (3) לתמוך בפעילות הסדירה של שוק מטבע החוץ בישראל;
- (4) לשמש בנקאי של הממשלה;
- (5) להסדיר את מערכות התשלומים והסליקה במשק, במטרה להבטיח את יעילותן ויציבותן, לרבות בהתאם לחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;
- (6) להנפיק מטבע, להסדיר את מערכת המזומנים במשק ולכוונה;
- (7) לקיים את הפיקוח וההסדרה של מערכת הבנקאות על פי סמכויותיו לפי חוקי הבנקאות ולפי כל דין אחר.

6. הנגיד ימונה בידי נשיא המדינה לפי המלצת הממשלה.

הנגיד

חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981

7. בפרק זה ובפרק ד' –

הגדרות
 (תיקון מס' 4)
 תשנ"ו-1996
 (תיקון מס' 4)
 תשנ"ו-1996

"אבטחת מידע" – הגנה על שלמות המידע, או הגנה על המידע מפני חשיפה, שימוש או העתקה, והכל ללא רשות כדין;

"מאגר מידע" – אוסף נתוני מידע, המוחזק באמצעי מגנטי או אופטי והמיועד לעיבוד ממוחשב, למעט –

(תיקון מס' 4)
 תשנ"ו-1996

- (1) אוסף לשימוש אישי שאינו למטרות עסק; או
 - (2) אוסף הכולל רק שם, מען ודרכי התקשורת, שכשלעצמו אינו יוצר איפיון שיש בו פגיעה בפרטיות לגבי בני האדם ששמותיהם כלולים בו, ובלבד שלבעל האוסף או לתאגיד בשליטתו אין אוסף נוסף;
- "מידע" – נתונים על אישיותו של אדם, מעמדו האישי, צנעת אישיותו, מצב בריאותו, מצבו הכלכלי, הכשרתו המקצועית, דעותיו ואמונתו;

"מידע רגיש" –

(תיקון מס' 4)
 תשנ"ו-1996

- (1) נתונים על אישיותו של אדם, צנעת אישיותו, מצב בריאותו, מצבו הכלכלי, דעותיו ואמונתו;

- (2) מידע ששר המשפטים קבע בצו, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת,

שהוא מידע רגיש;	
"מנהל מאגר" - מנהל פעיל של גוף שבבעלותו או בהחזקתו מאגר מידע או מי שמנהל כאמור הסמיכו לענין זה;	(תיקון מס' 4) תשנ"ו-1996
"רשם" - מי שמתקיימים בו תנאי הכשירות למינוי שופט של בית משפט השלום, והממשלה מינתה אותו, בהודעה ברשומות, לנהל את פנקס מאגרי מידע (להלן - הפנקס) כאמור בסעיף 12;	(תיקון מס' 4) תשנ"ו-1996
"שלמות מידע" - זהות הנתונים במאגר מידע למקור שממנו נשאבו, בלא ששונו, נמסרו או הושמדו ללא רשות כדין.	(תיקון מס' 4) תשנ"ו-1996

חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981

פרק א': פרשנות

1. בחוק זה –	הגדרות
"אמצעי שליטה", בתאגיד - כל אחת מאלה:	
(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;	
(2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולענין זה –	(תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
(א) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;	
(ב) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו;	(תיקון מס' 13) תשס"ד-2004
(3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;	
(4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו לאחר סילוק חבויותיו;	
"אשראי" - לרבות ערבות, קיבול שטרות, נכיון שטרות, מימון באמצעות השכרת נכסים, פתיחת אשראי תעודות או אישורו, והתחייבות לשלם כסף על חשבון הזולת;	
"אשראי לזמן ארוך" - אשראי שלפי תנאיו התקופה הממוצעת לפרעון הקרן היא שנתיים או יותר;	
"בעל ענין" - מי שמחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה;	(תיקון מס' 2) תשנ"ז-1986 (תיקון מס' 9) תשנ"ד-1994 (תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
"הועדה המייעצת" - הועדה המייעצת שנתמנה לפי סעיף 6 לפקודה;	
"החזקה" או "רכישה" - בין לבד, בין יחד עם אחרים, בין במישרין בין בעקיפין, לרבות על ידי תאגיד נשלט;	(תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
"יחד עם אחרים" - יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; מבלי לפגוע בכלליות האמור, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע, לענין יחיד - אותו, את קרובו, ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד - אותו, את מי ששולט בו ואת מי שאחד מהם שולט בו;	(תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
"המפקח" - המפקח על הבנקים שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודה;	
"הנגיד" - נגיד בנק ישראל שנתמנה לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל;	(תיקון מס' 19) תשע"ב-2012
"הפקודה" - פקודת הבנקאות, 1941;	
"התחייבות חיתומית" - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;	(תיקון מס' 10) תשנ"ה-1995 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"חוק בנק ישראל" - חוק בנק ישראל, התש"ע-2010;	(תיקון מס' 19) תשע"ב-2012

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999 ; "חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;	(תיקון מס' 19) תשנ"ב-2012 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005 (תיקון מס' 17) תשנ"א-2011 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ; "חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות" – חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 ;	(תיקון מס' 20) תשע"ד-2013
"ייעוץ השקעות" ו"שיווק השקעות" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ; "ייעוץ פנסיוני" ו"שיווק פנסיוני" – כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ; "מבטח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;	(תיקון מס' 14) תשס"ה-2005 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"מקרקעין" – כמשמעותם בחוק המקרקעין, תשכ"ט-1969, לרבות זכות במקרקעין או התחייבות לעשות עסקה במקרקעין ; "ניהול תיקי השקעות" – כמשמעותו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ;	(תיקון מס' 10) תשנ"ה-1995 (תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין ; "סניף" – כל מקום שבו תאגיד בנקאי מקבל פקדונות כספיים או מנהל עסקים עם לקוחותיו, לרבות סניף נייד, אך למעט מיתקן שבאמצעותו יכול לקוח לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי ;	(תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996 (תיקון מס' 19) תשע"ב-2012 (תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
"פקדונות כספיים" – לרבות הלוואות ; "קופת גמל" ו"חברה מנהלת" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;	(תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה ; "קרן להשקעות משותפות בנאמנות" – קרן כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;	(תיקון מס' 14) תשס"ה-2005
"שליטה" – היכולת – בין לבד ובין יחד עם אחרים – לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד ; מבלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיימת בו אחת מאלה :	(תיקון מס' 11) תשנ"ו-1996
(1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסויים של אמצעי השליטה בתאגיד ; (2) בידיו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שענינן הנפקה של אמצעי שליטה בתאגיד או החלטות שענינן מכירה, או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם ; "תאגיד בנקאי" – בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת ; "תאגיד החזקה בנקאית" – תאגיד שמתקיימות בו שתי אלה :	
(1) הוא שולט בתאגיד בנקאי ; (2) יותר מחמישה אחוזים מכלל נכסיו הם אמצעי שליטה בתאגידים בנקאיים שבשליטתו והלוואות לתאגידים כאלה ; "תאגיד חוץ" – תאגיד שהואגד במדינת חוץ ;	
"תאגיד עזר" – תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי ושעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שנתייחדו לתאגידים בנקאיים לפי סעיפים 13 או 21 ;	(תיקון מס' 2) תשמ"ז-1986
"תאגיד ריאלי" – תאגיד שעל פי הוראות פרק ג' אסור לתאגיד בנקאי לשלוט בו או להיות בעל ענין בו.	(תיקון מס' 7) תשמ"ט-1989

"חברה" – כהגדרתה בחוק החברות;
 "חווה כרטיס חיוב", "לקוח", "מנפיק", "נכס", "ספק" ו"עסקה" – כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב;
 "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים;
 "סולק" – בעל רישיון סליקה;
 "סליקה", של עסקאות בכרטיס חיוב – תשלום לספק של תמורת הנכסים שרכש לקוח מאותו ספק באמצעות כרטיס חיוב, כנגד קבלת תמורת הנכסים ממנפיק כרטיס החיוב, ואם התשלום לספק כאמור נעשה בידי המנפיק – כנגד קבלת תמורת הנכסים ישירות מהלקוח;
 "סליקה צולבת", של עסקאות בכרטיס חיוב – סליקה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של כרטיס החיוב שבאמצעותו בוצעה העסקה;
 "רישיון סליקה" – רישיון כמשמעותו בסעיף 36.יא.

חוק החברות, תשנ"ט-1999

חלק ראשון: פרשנות

1. בחוק זה –

הגדרות

"איגרת חוב" – מסמך שהנפיקה חברה המעיד על קיומה של התחייבות כספית שחברה, ומגדיר את תנאיה, למעט שטרי חוב או שטרי חליפין שנתנה חברה במהלך עסקיה;
 "איגרת חוב מובטחת" – איגרת חוב שהתחייבות החברה לפיה מובטחת במשכון על נכסי החברה, כולם או מקצתם;
 "אמצעי שליטה" – כל אחד מאלה:
 (1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה;
 (2) הזכות למנות דירקטור של חברה;
 "אסיפה כללית" – אסיפה שנתית או אסיפה מיוחדת של בעלי המניות;
 "אסיפה מיוחדת" – אסיפה כללית של בעלי המניות שאינה אסיפה שנתית;
 "אסיפת סוג" – אסיפה של בעלי סוג מניות;
 "אסיפה שנתית" – אסיפה של בעלי המניות לפי סעיף 60;
 "בורסה" – בורסה בישראל, בורסה מחוץ לישראל שקיבלה אישור מידי מי שרשאי לתיתו על פי דין במדינה שבה היא פועלת וכן שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

"בורסה בישראל" – בורסה שקיבלה רישיון לפי חוק ניירות ערך;
 "בעל איגרת חוב", בחברת איגרות חוב – בעל איגרת חוב של החברה, הרשומה למסחר בבורסה או שהוצעה לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך או שהוצעה לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל;

(תיקון מס' 17)
תשע"א-2011

"בית משפט" – (נמחקה);
 "בעל מניה מהותי" – מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק של החברה או מזכויות ההצבעה בה;

(תיקון מס' 13)
תש"ע-2010

"בעל ענין" - בעל מניות מהותי, מי שיש לו הסמכות למנות דירקטור אחד או יותר או את המנהל הכללי, ומי שמכהן בחברה כדירקטור או כמנהל כללי;

"דבוקת שליטה" - מניות המקנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מכלל זכויות ההצבעה באסיפה הכללית;

"דיבידנד" - כל נכס הניתן על ידי החברה לבעל מניה מכוח זכותו כבעל מניה, בין במזומן ובין בכל דרך אחרת, לרבות העברה ללא תמורה שוות ערך ולמעט מניות הטבה;

"דירקטור" - חבר בדירקטוריון של חברה;

"דירקטור בלתי תלוי" - דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור שמתקיימים לגביו התנאים המפורטים להלן, אשר מונה או סוג ככזה לפי הוראות פרק ראשון לחלק השישי:

(1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240(ב) עד (ו) וועדת הביקורת אישרה זאת;

(2) הוא אינו מכהן כדירקטור בחברה מעל תשע שנים רצופות, ולעניין זה לא יראו בהפסקת כהונה שאינה עולה על שנתיים כמפסיקה את רצף הכהונה;

"דירקטור חיצוני" - כמשמעותו בחלק השישי, פרק ראשון, בסימן ה';

"החזקה" ו"רכישה" - כמשמעותן בחוק ניירות ערך;

"הצעה פרטית" - הצעה להנפקת ניירות ערך של חברה ציבורית שאינה הצעה לציבור או הצעה של חברה ציבורית למכירה של ניירות ערך שלה אשר נרכשו על ידי 308, שאינה הצעה לציבור;

"הצעה פרטית מהותית" - הצעה פרטית שמתקיים בה האמור בסעיף 270(5);

"הצעת רכש" - הצעה לרכישת מניות, המופנית לציבור בעלי המניות של חברה;

"ועדת דירקטוריון" - ועדה שהקים הדירקטוריון לפי הוראות סעיף 110;

"חבר בורסה" - מי שהוא חבר בבורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך;

"חברה" - חברה שהתאגדה לפי חוק זה, לפי פקודת החברות, פקודת החברות 1921 או פקודת החברות 1919;

"חברת איגרות חוב" - חברה שאיגרות חוב שלה רשומות למסחר בבורסה או שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך, או שהוצעו לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל, ומוחזקות בידי הציבור;

"חברה בת" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"חברה לרישומים" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"חברה לתועלת הציבור" - כמשמעותה בפרק ראשון א' בחלק התשיעי;

"חברה ממשלתית" ו"חברת בת ממשלתית" - כהגדרתן בחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975;

"חברה מתמזגת" - חברת יעד וחברה קולטת;

"חברה פרטית" - חברה שאינה חברה ציבורית;

"חברה ציבורית" - חברה שמניותיה רשומות למסחר בבורסה או שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך, או שהוצעו לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל, ומוחזקות בידי הציבור;

"חברה קולטת" - חברה שכל נכסיה והתחייבויותיה של חברת היעד עוברים אליה במיזוג;

"חברה קשורה" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"חברת חוץ" - תאגיד, למעט שותפות, שהתאגד מחוץ לישראל;

"חברת יעד" - חברה, אחת או יותר, האמורה להתמזג עם חברה קולטת באופן שיביא לחיסולה של החברה;

"חברת מטרה" - חברה שהצעת רכש מופנית לבעלי מניותיה;

"חוק הנאמנות" - חוק הנאמנות, התשל"ט-1979;

(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011

(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011
(תיקון מס' 17)
תשע"א-2011

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 17)
תשע"א-2011

(תיקון מס' 6)
תשס"ז-2007
(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 6)
תשס"ז-2007

"חוק העמותות" – חוק העמותות, התש"ס-1980 ;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968 ;

"חלוקה" – מתן דיבידנד או התחייבות לתיתו, במישרין או בעקיפין, וכן רכישה ; ולענין זה, "רכישה" – רכישה או מתן מימון לרכישה, במישרין או בעקיפין, בידי חברה או בידי חברה בת שלה או בידי תאגיד אחר בשליטתה, של מניות החברה או של ניירות ערך שניתן להמירם למניות החברה או שניתן לממשם במניות החברה, או פדיון של ניירות ערך בני פדיון שהם חלק מהונה העצמי של החברה בהתאם לסעיף 312(ד), ולרבות התחייבות לעשיית כל אחד מאלה, והכל, ובלבד שהמוכר אינו החברה עצמה או תאגיד אחר בבעלותה המלאה של החברה ;

"יום ההתאגדות" – התאריך שקבע הרשם כיום ההתאגדות של החברה בתעודת ההתאגדות ;

"יום" – מי שעושה פעולה, בשמה או במקומה של חברה שטרם התאגדה ;

"מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;

"מיוזג", לענין החלק השמיני – העברה של כלל הנכסים והחייבים, לרבות חיובים מותנים, עתידיים, ידועים ובלתי ידועים, של חברת יעד לחברה קולטת, אשר כתוצאה ממנה מתחסלת חברת היעד, בהתאם לסעיף 323 ;

"מניה" – אגד של זכויות בחברה הנקבעות בדין ובתקנון ;

"מניות הטבה" – מניות שמקצה החברה ללא תמורה לבעלי מניותיה הזכאים לכך ;

"מנין קולות" – מנין קולות המצביעים, בהתאם לזכויות ההצבעה הקבועות למניות שמכוחן מצביעים בעלי המניות המשתתפים באסיפה ;

– "מספר זהות"

(1) לגבי חברה הרשומה בישראל – מספר הרישום ;

(2) לגבי חברה רשומה הרשומה מחוץ לישראל – המדינה שבה היא רשומה ומספר הרישום, אם יש לה מספר רישום ;

(3) לגבי תאגיד אחר שיש לו מספר רישום על פי דין – מספר הרישום שלו ;

(4) לגבי יחיד תושב ישראל – מספר זהותו במרשם האוכלוסין ;

(5) לגבי יחיד שאינו תושב ישראל – המדינה שבה הוצא הדרכון ומספר הדרכון ;

– "מען"

(1) לגבי יחיד תושב ישראל – מענו כפי שהוא רשום במרשם האוכלוסין, ואם מסר מען אחר – המען שמסר ;

(2) לגבי יחיד שאינו תושב ישראל – מען מגוריו, ואם מסר מען אחר – המען שמסר ;

(3) לגבי חברה הרשומה בישראל – מען משרדה הרשום ;

(4) לגבי חברה הרשומה מחוץ לישראל – מען משרדה מחוץ לישראל, ואם מסרה מען בישראל – המען שמסרה ;

(5) לגבי תאגיד אחר שיש לו מען רשום על פי דין – מענו הרשום ;

"מענק פרישה" – מענק, תשלום, גמול, פיצוי או כל הטבה אחרת הניתנים לנושא משרה בזיקה לסיום תפקידו בחברה ;

"מציע", בהצעת רכש – מי שמציע הצעת רכש ;

"משכון" – כמשמעותו בחוק המשכון, תשכ"ז-1967, וכן שעבוד צף ;

"נוכחות בעל מניות", באסיפה כללית – נוכחות בעל המניות בעצמו או באמצעות שלוח, או באמצעות כתב הצבעה כאמור בסעיף 87 ;

"נושא משרה" – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי ;

"נייר ערך" – לרבות מניה, איגרת חוב, או זכויות לרכוש, להמיר או למכור כל אחת מאלה, והכל בין אם הן על שם ובין אם הן למוכ"ז ;

"ניצע", בהצעת רכש – בעל המניות שמוצע לרוכשן בהצעת רכש ;

"סדרת איגרות חוב" - שתי איגרות חוב או יותר שהן שוות-דרגה לענין ההתחייבות הכספית והערוכה לתשלומה;

(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011

"ענין אישי" - ענין אישי של אדם בפעולה או בעסקה של חברה, לרבות ענין אישי של קרובו ושל תאגיד אחר שהוא או קרובו הם בעלי ענין בו, ולמעט ענין אישי הנובע מעצם החזקת מניות בחברה, לרבות ענין אישי של אדם המצביע על פי ייפוי כוח שניתן לו מאת אדם אחר אף אם אין לאחר ענין אישי, וכן יראו הצבעה של מי שקיבל ייפוי כוח להצביע בשם מי שיש לו ענין אישי להצבעה של בעל הענין אישי, והכל בין אם שיקול הדעת בהצבעה הוא בידי המצביע ובין אם לאו;

"עסקה" - חוזה או התקשרות וכן החלטה חד צדדית של חברה בדבר הענקת זכות או טובת הנאה אחרת;

"עסקה חריגה" - עסקה שאינה במהלך העסקים הרגיל של החברה, עסקה שאינה בתנאי שוק או עסקה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבויותיה;

"פעולה" - פעולה משפטית, בין במעשה ובין במחדל;

"פעולה מהותית" - פעולה העשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכוש או התחייבויותיה;

"פקודת החברות" - פקודת החברות [נוסח חדש], תשמ"ג-1983;

"פרמיה" - סכום שבו עולה תמורת ההקצאה של מניות החברה על ערכן הנקוב של המניות;

"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא, וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה;

(תיקון מס' 16)
תשע"א-2011

"רואה חשבון מבקר" - רואה חשבון שמונה לשם ביצוע פעולת ביקורת כאמור בסעיף 154;

"רשות ניירות ערך" - הרשות כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"רשם ההקדשות" ו"הקדש ציבורי" - כמשמעותם בחוק הנאמנות;

(תיקון מס' 6)
תשס"ז-2007
(תיקון מס' 23)
תשע"ד-2013

"רשם החברות", "הרשם" - רשם החברות כאמור בסעיף 36;

"שטר מניה" - שטר המציין שהמחזיק בו הוא בעל מניה למוכ"ז;

"שעבוד צף" - כמשמעותו בפקודת החברות;

"שליטה" - כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

"תאגיד מדווח" - תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך או תאגיד שהוראות פרק ה'3 לחוק האמור חלות עליו;

(תיקון מס' 17)
תשע"א-2011

"תביעה נגזרת" - תובענה שהגיש תובע בשם חברה בשל עילת תביעה שלה;

"תזכיר" - כמשמעותו בפקודת החברות כנוסחה ערב תחילתו של חוק זה;

"תנאי כהונה והעסקה", של נושא משרה - תנאי כהונה או העסקה של נושא משרה, לרבות מתן פטור, ביטוח, התחייבות לשיפוי או שיפוי לפי היתר שיפוי, מענק פרישה, וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור;

(תיקון מס' 20)
תשע"ג-2012

"תעודת התאגדות" - תעודה בחתימת הרשם המעידה על רישומה של חברה;

"תעודת מניה" - תעודה שבה מצוין שמו של הבעלים הרשום במרשמי החברה בציון מספר המניות שבבעלותו;

"תקנון" - תקנון של חברה כפי שהוגש לרשם בראשונה עם התאגדותה או כפי ששונה לפי דין;

"השר" - שר המשפטים.

7. (א) הורה בית משפט כי יש לייחס חובות של חברה לבעל מניה בה, לפי הוראות סעיף 6(א), רשאי הוא להורות, כי במשך תקופה שיקבע ושלא תעלה על חמש שנים (בסעיף זה - תקופת ההגבלה), לא יוכל אותו בעל מניה להיות דירקטור או מנהל כללי של חברה או להיות מעורב, במישרין או בעקיפין, בייסוד חברה או בניהולה (בסעיף זה - צו הגבלה).

הגבלת עיסוקים
(תיקון מס' 3)
תשס"ה-2005
(תיקון מס' 9)
תשס"ח-2008

(ב) בית משפט שנתן צו הגבלה ישלח לרשם החברות הודעה על הצו ופרטיו.
(ג) בלי לגרוע מהוראות סעיף 6, המפר צו הגבלה חב בחובות החברה שלגביה הופר הצו ושנותרו בתקופת ההגבלה.

חוק חופש המידע, תשנ"ח-1998

1. לכל אזרח ישראלי או תושב, הזכות לקבל מידע מרשות ציבורית, בהתאם להוראות חוק זה.
2. בחוק זה –

חופש מידע

הגדרות

"ועדה משותפת" – ועדה משותפת של ועדת החוקה חוק ומשפט וועדת החוץ והבטחון של הכנסת;

"חברה עירונית" – חברה עירונית וחברת בת עירונית כהגדרתן בסעיף 21 לחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985;

(תיקון מס' 8)
תשע"א-2010

"מוסד להשכלה גבוהה" – אחד מאלה:

(תיקון מס' 10)
תשע"ד-2014

(1) מוסד מוכר כמשמעותו בסעיף 9 לחוק המועצה להשכלה גבוהה, התשי"ח-1958 (להלן – חוק המועצה להשכלה גבוהה);

(2) מוסד שניתן לו היתר או אישור לפי סעיף 21א לחוק המועצה להשכלה גבוהה;

(3) מוסד שהתואר שהוא מעניק הוכר לפי סעיף 28א לחוק המועצה להשכלה גבוהה;

"מידע" – כל מידע המצוי ברשות ציבורית, והוא כתוב, מוקלט, מוסרט, מצולם או ממוחשב;

"ממונה" – מי שמונה לפי סעיף 3;

"קבלת מידע" – לרבות עיון, צפיה, האזנה, העתקה, צילום, קבלת פלט מחשב או קבלת מידע בכל דרך אחרת, בהתאם לסוג המידע וצורת החזקתו;
"רשות ציבורית" –

(1) הממשלה ומשרדי הממשלה, לרבות יחידותיהם ויחידות הסמך שלהם;

(2) לשכת נשיא המדינה;

(3) הכנסת;

(4) מבקר המדינה, למעט לגבי מידע שהגיע אליו לצורך פעולות הביקורת ובירור תלונות הציבור;

(5) בתי משפט, בתי דין, לשכות הוצאה לפועל, וגופים אחרים בעלי סמכות שפיטה על פי דין – למעט לגבי תוכנו של הליך משפטי;

(6) רשות מקומית;

(7) חברה עירונית;

(תיקון מס' 8)
תשע"א-2010

(8) תאגיד שהוקם בחוק;

(9) חברה ממשלתית וחברה-בת ממשלתית כהגדרתן בחוק החברות הממשלתיות, תשל"ה-1975, למעט חברות שקבע שר המשפטים באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת; קביעה כאמור יכול שתהיה לגבי כל פעילותה של החברה, או לגבי פעילויות מסוימות;

(תיקון מס' 5)
תשס"ז-2007

(9א) התאחדות ואיגוד, כאמור בסעיף 9ב לחוק הספורט, התשמ"ח-1988;

(9ב) מוסד להשכלה גבוהה שהמדינה משתתפת בתקציבו בהתאם להוראות סעיף

(תיקון מס' 9)
תשע"ד-2013
(תיקון מס' 10)
תשע"ה-2014

17א לחוק המועצה להשכלה גבוהה;

(10) גוף אחר, הממלא תפקיד ציבורי, שהוא גוף מבוקר כמשמעותו בסעיף 9 לחוק מבקר המדינה, תשי"ח-1958 [נוסח משולב], שקבע שר המשפטים, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת; קביעה כאמור יכול שתהיה לגבי כל פעילותו של גוף כאמור, או לגבי פעילויות מסוימות;

"ראש רשות ציבורית" – המנהל הכללי, ובאין מנהל כללי – בעל התפקיד המקביל באותו גוף; ברשות מקומית – ראש הרשות המקומית;

"תאגיד בשליטת רשות מקומית" – (נמחקה);

"תושב" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק מרשם האוכלוסין, תשכ"ה-1965, וכן תאגיד שהתאגד לפי הדין בישראל.

(תיקון מס' 8)
תש"ע-2010

9. (א) רשות ציבורית לא תמסור מידע שהוא אחד מאלה:

מידע שאין למסרו או
שאין חובה למסרו

(1) מידע אשר בגילוי יש חשש לפגיעה בבטחון המדינה, ביחסי החוץ שלה, בבטחון הציבור או בבטחונו או בשלמו של אדם;

(2) מידע בנושאים ששר הבטחון, מטעמים של שמירה על בטחון המדינה, קבע אותם בצו, באישור הוועדה המשותפת;

(3) מידע שגילוי מהווה פגיעה בפרטיות, כמשמעותה בחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן – חוק הגנת הפרטיות), אלא אם כן הגילוי מותר על פי דין;

(4) מידע אשר אין לגלותו על פי כל דין.

(ב) רשות ציבורית אינה חייבת למסור מידע שהוא אחד מאלה:

(1) מידע אשר גילוי עלול לשבש את התפקוד התקין של הרשות הציבורית או את יכולתה לבצע את תפקידיה;

(2) מידע על אודות מדיניות הנמצאת בשלבי עיצוב;

(3) מידע על אודות פרטי משא ומתן עם גוף או עם אדם שמחוץ לרשות;

(4) מידע בדבר דיונים פנימיים, תרשומות של התייעצויות פנימיות בין עובדי רשויות ציבוריות, חבריהן או יועציהן, או של דברים שנאמרו במסגרת תחקיר פנימי, וכן חוות דעת, טיוטה, עצה או המלצה, שניתנו לצורך קבלת החלטה, למעט התייעצויות הקבועות בדין;

(5) מידע הנוגע לניהול פנימי של הרשות הציבורית, שאין לו נגיעה או חשיבות לציבור;

(6) מידע שהוא סוד מסחרי או סוד מקצועי או שהוא בעל ערך כלכלי, שפרסומו עלול לפגוע פגיעה ממשית בערכו, וכן מידע הנוגע לענינים מסחריים או מקצועיים הקשורים לעסקיו של אדם, שגילוי עלול לפגוע פגיעה ממשית באינטרס מקצועי, מסחרי או כלכלי; למעט מידע שהוא אחד מאלה –

(א) מידע על חומרים שנפלטו, שנשפכו, שסולקו או שהושלכו לסביבה;

(ב) תוצאות של מדידות רעש, ריח וקרינה, שלא ברשות היחיד;

(7) מידע שהגיע לידי הרשות הציבורית, שאי-גילוי היה תנאי למסירתו, או שגילוי עלול לפגוע בהמשך קבלת המידע;

(8) מידע על אודות שיטות עבודה ונהלים של רשות ציבורית העוסקת באכיפת החוק, או שיש לה סמכות חקירה או ביקורת או בירור תלונות על פי דין, אם גילוי עלול לגרום לאחד מאלה:

(א) פגיעה בפעולות האכיפה או הביקורת או בירור התלונות של הרשות;

(ב) פגיעה בהליכי חקירה או משפט או בזכותו של אדם למשפט הוגן;

(ג) גילוי או מתן אפשרות לגלות את קיומו או זהותו של מקור מידע חסוי;

(9) מידע הנוגע לעניני משמעת של עובד של רשות ציבורית, למעט מידע בדבר ההליכים הפומביים על פי החוק; לענין פסקה זו, "עובד" – לרבות חייל, שוטר, סוהר ונושא משרה ברשות הציבורית;

(10) מידע שיש בגילוי פגיעה בצנעת הפרט של אדם שנפטר;

(11) לעניין רשות ציבורית כאמור בפסקה (9) להגדרה "רשות ציבורית" – מידע שיש בגילוי פגיעה מהותית בחופש הפעולה בעניינים האקדמיים והמינהליים של מוסד להשכלה גבוהה כמשמעותם בסעיף 15 לחוק המועצה להשכלה גבוהה, פגיעה בהליכי קידום ושיפוט אקדמיים או במחקרים שטרם פורסמו, או גילוי זהותם של תורמים שהביעו את דעתם שאינם מעוניינים בגילוי.

(ג) לענין סעיף זה, אין נפקא מינה אם העילה לאי-גילוי המידע היא בשל המידע המבוקש לבדו או בשל הצטברותו למידע אחר.

פקודת הראיות [נוסח חדש], תשל"א-1971

36. (א) רשומה מוסדית תהא ראייה קבילה להוכחת אמיתות תוכנה בכל הליך משפטי, אם נתקיימו כל אלה –

(1) המוסד נוהג, במהלך ניהולו הרגיל, לערוך רישום של האירוע נושא הרשומה בסמוך להתרחשותו;

(2) דרך איסוף הנתונים נושא הרשומה ודרך עריכת הרשומה יש בהן כדי להעיד על אמיתות תוכנה של הרשומה;

(3) היתה הרשומה פלט - הוכח בנוסף, כי –

(א) דרך הפקת הרשומה יש בה כדי להעיד על אמיתותה;

(ב) המוסד נוקט, באורח סדיר, אמצעי הגנה סבירים מפני חדירה לחומר מחשב ומפני שיבוש בעבודת המחשב.

(ב) היתה הרשומה פלט, יראו לענין סעיף קטן (א)(1) את מועד עריכת הנתונים המהווים יסוד לפלט, כמועד עריכתה של הרשומה.

(ג) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על רשומה אשר נערכה על ידי רשות מרשויות החקירה או התביעה הפלילית והמוגשת בהליך פלילי על ידי רשות כאמור. אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לפסול או להגביל הגשת רשומה כאמור, אם ניתן להגישה בהתאם להוראות סעיף 39ב.

(ד) התקבלה ראייה מכוח סעיף זה, יהיה הצד שכנגד זכאי לחקור חקירה נגדית עדים שזומנו על ידו לעדות, לשם הזמנת הראייה, אם עדים אלה קשורים עם בעל הדין שמטעמו הוגשה הראייה.

קבילות רשומה
מוסדית
(תיקון מס' 11)
תשנ"ה-1995

פקודת המסים (גביה)

חא"י, פרק קל"ז³

פק' 25 לש' 1929

פקודה הבאה להסדיר את ענין גביית המסים

1. פקודה זו תיקרא פקודת המסים (גביה).

השם הקצר

³ סמכויות הנציב העליון הועברו לשר האוצר: ע"ר תש"ח מס' 5 מיום 16.6.1948 עמ' 22.

2. (1) בפקודה זו יהיו למונחים הבאים הפירושים דלקמן, מלבד אם ענין הכתוב יחייב אחרת: -

"סרבן" פירושו מי שלא שילם ביום הפרעון את המס המגיע ממנו;

"מוכתר" לרבות מי שמינהו ממונה על הגביה לשמש בתפקידי מוכתר;

"מס" לרבות מס הרכוש העירוני, כל הסכומים המגיעים בעד הלוואות זרעים שהלוותה ממשלת ארץ-ישראל או ממשלת ישראל, כל מס, ארנונה, הלוואה ותשלום אחרים שעל גבייתם הוכרו או יוכרו ע"י הנציב העליון של ממשלת ארץ-ישראל או ע"י שר האוצר כגביה הכפופה לחוק הדן בגביית מסים;

"גובה מסים" לרבות מוכתר וכל שמינהו ממונה על הגביה לשמש בתפקידי גובה מסים;

"כפר" לרבות עיר ואזור של שבט;

"נכס" - לרבות זכות קיימת או עתידה;

"ממונה על הגביה" - עובד ציבורי ששר האוצר מינהו, בהודעה ברשומות, להיות ממונה על הגביה⁴;

"פקיד גביה" - עובד ציבורי ששר האוצר מינהו בהודעה ברשומות, להיות פקיד גביה⁵.

(2) הוראות פקודה זו בדבר עיקולם של מיטלטלין ומכירתם, לרבות סעיף 12א, יחולו על זכויות וטובות הנאה אחרות כאילו היו מיטלטלין, והוא כשאין הוראה אחרת בפקודה זו.

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

3. מס יהא נפרע בתאריכים שפורשו בהוראות החוק המטיל את המס, ומקום שאין הוראות כאלה ייפרע בתאריכים הקבועים.

תאריך פרעון המס

4. (1) הוטל על אדם כחוק סכום כסף בקשר לאיזה מס שהוא, ולא שילם אותו אדם את הסכום בתוך חמישה עשר יום למן היום שהיה חייב לפרעו ולאחר שנשלחה אליו דרישה בכתב לשלם את הסכום שהוא חייב לפרעו ושלא פרעו, יתן פקיד גביה כתב הרשאה לגובה מסים ובו יצטווה לדרוש מאת החייב לשלם מיד את הסכום המגיע ממנו ולגבותו, אם לא ישלמנו, על ידי תפיסתם ומכירתם של נכסי המטלטלים של החייב באופן המותנה להלן.

הוצאה לפועל בשל אי-תשלומים (תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(2) (בוטל).

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973
(הוראת שעה)
תשע"ד-2014

(3) לדרישת התשלום שנשלחה בכתב לחייב לשלם את הסכום שהוא חייב לפרעו ושלא פרעו, כאמור בפסקה (1) (בסעיף זה – דרישת תשלום) יצורף שובר תשלום המאפשר את תשלומו של החוב בתוך 14 ימים מיום משלוח דרישת התשלום.

5. (1) דרש גובה המס מהסרבן לשלם מיד את הסכום הנקוב בכתב ההרשאה, והסרבן לא מילא אחר הדרישה, רשאי גובה המס -

הוצאת כתב ההרשאה לפועל (תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(א) להיכנס לחצריו של הסרבן שבהם נמצאים או עלולים להימצא מיטלטליו ולעקלם;

(ב) להיכנס לחצרים שאינם מוחזקים בידי הסרבן ולעקל מיטלטלי הסרבן, ובלבד שימסור תחילה למחזיק בחצרים הודעה על כתב ההרשאה ועל כוונתו להיכנס אליהם, זולת אם הממונה על הגביה סבור שמתן הודעה מוקדמת עלול לסכל את העיקול והתיר את הכניסה ללא הודעה.

(2) עוקלו מיטלטלין, רשאי גובה המס להשאירם במקום הימצאם על חשבוננו ועל אחריותו של הסרבן או להעבירם למקום אחר, במועד ובתנאים שקבע.

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(2א) לא שילם הסרבן, תוך המועד שקבע פקיד הגביה בשעת העיקול, את המס המגיע ממנו, רשאי פקיד הגביה לצוות על מכירת המעוקלים או על מימוש הגביה בדרך אחרת; אולם אם היו המעוקלים נכסים פסידים, רשאי פקיד הגביה לצוות על מכירתם מיד לאחר העיקול.

(2ב) מיטלטלין שעוקלו כשהם על גופו של הסרבן, בכליו או בחצרים שבהחזקתו, רואים אותם כנכסי הסרבן, כל עוד לא הוכח להנחת דעתו של הממונה על הגביה שאינם שלו.

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(2ג) ציווה פקיד הגביה על מכירת המעוקלים כאמור בסעיף קטן (2א), יכול שיימכרו גם

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

⁴ ר' י"פ תשס"ו מס' 5553 מיום 17.7.2006 עמ' 4204, 4205. י"פ תשס"ז מס' 5592 מיום 30.10.2006 עמ' 386, 387. מס' 5713 מיום 4.9.2007 עמ' 4245.

⁵ ר' י"פ תשס"ו מס' 5553 מיום 17.7.2006 עמ' 4204, 4205.

על ידי ראש ההוצאה לפועל בהליכים הנהוגים במכירת מיטלטלין מעוקלים לפי חוק ההוצאה לפועל, תשכ"ז-1967.

(3) דמי פדיון המכירה ישמשו לתשלום הסכום המגיע והאגרות וההוצאות של ההוצאה לפועל, וכל יתרה תושב לבעלים.

(4) הממונה על הגביה רשאי להוציא כתב הרשאה נוסף בו ירשה ויצווה את גובה המס, אם הוא נטול יכולת להיכנס לביתו או לחצריו של סרבן לצורך הוצאת כתב ההרשאה לפועל, להתפרץ בשעות היום לתוך ביתו או חצריו של החייב במעמד המוכתר ושני נכבדים מן הכפר או השכונה שבהם נמצאים ביתו או חצריו של החייב, או במעמד שוטר, ולהיכנס לתוכם ולהוציא לפועל את כתב ההרשאה הראשון כמותנה בפקודה זו.

6. (בוטל).

7. (1) פקיד הגביה רשאי ליתן צו עיקול על נכס פלוני, או על כל הנכסים, של הסרבן הנמצאים בידי צד שלישי, והצו יחול על המעוקל, בין שהוא נמצא בידי הצד השלישי ביום המצאת הצו ובין שיגיע לידי תוך שלושה חדשים מאותו יום.

(2) (א) היה הנכס המעוקל לפי סעיף זה משותף לסרבן ולאחר, יחול העיקול על חלקו של הסרבן בלבד, ואם השותפות היא בחלקים בלתי מסויימים, יראו את הנכס כשייך לשותפים חלק כחלק, כל עוד לא הוכח, להנחת דעתו של הממונה על הגביה, שחלקו של הסרבן אחר;

(ב) בנכס ששותפים בו סרבן וקרובו בחלקים בלתי מסויימים לא תיעשה במשך 21 ימים מיום המצאת הצו, או עד ביטולו, הכל לפי המוקדם, כל פעולה בחלק שרואים אותו לפי פסקה (א) כחלקו של הקרוב.

(3) "קרוב" לענין סעיף זה - בן זוג, אח, אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג, בן זוגו של אחד מאלה וכן תאגיד שיש בו לסרבן אחת מאלה:

(א) 51% לפחות מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה;

(ב) זכות להחזיק ב-51% לפחות מהון המניות שהוצא או מכוח ההצבעה או בזכות לרכשה;

(ג) זכות לקבל 51% לפחות מהרווחים;

(ד) זכות למנות מנהל.

7א. (1) הומצא לצד השלישי צו עיקול על נכס של הסרבן, יגיש לפקיד הגביה, תוך עשרה ימים מיום ההמצאה, הודעה בדבר הימצאו של הנכס בידי, ואם לא היה, כולו או מקצתו, בידי - יפרש זאת בהודעתו.

(2) הגיע נכס מעוקל לידי הצד השלישי תוך שלושה חדשים מהמצאת הצו, יודיע על כך לפקיד הגביה תוך עשרה ימים מהיום שהנכס הגיע לידי.

(3) לא הודיע הצד השלישי, או שהודיע ופקיד הגביה סבור שההודעה אינה שלמה או אינה נכונה, רשאי הממונה על הגביה להזמין את הצד השלישי לחקירה, ולענין זה יראו את הממונה על הגביה כרשות שהוסמכה לאסוף ראיות לשם הפעלת סמכויותיה על פי דין; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מאחריותו של הצד השלישי על פי כל דין.

(4) הודיע הצד השלישי לפקיד הגביה שאין בידי נכסים של הסרבן ושלפי ידיעתו לא יגיעו לידי נכסים לאחר מתן הודעתו, רשאי פקיד הגביה, לאחר שאימת את ההודעה, לבטל את העיקול בידי צד שלישי.

(5) הגיש הצד השלישי הודעה בדבר הימצאותו של הנכס בידי, ישלח פקיד הגביה הודעה לסרבן על הנכס שעוקל, ויחולו הוראות אלה:

(א) לגבי נכס שהוא כסף מזומן או חוב שהגיד מועד פירעונו, שלא עוקל בדרך אלקטרונית או לפי סעיפים 7א(ג) או 7א(א) - יצוין בהודעה אם ניתנה הוראה בצו העיקול על אופן מסירתו ואת תוכן ההוראה;

(ב) לגבי נכס אחר - יצוין בהודעה כי אם הסרבן לא ישלם את חובו או יגיע להסכמה עם פקיד הגביה בנוגע להסדרת תשלום החוב, יהיה ניתן להורות על מסירת הנכס שעוקל בתוך 14 ימים ממשלוח ההודעה, למעט נכס שהוא כסף מזומן או חוב שהגיד מועד פירעונו, שניתן להורות על מסירתו בטרם חלפו 14 הימים, וכי אם עוקלו כמה נכסים רשאי הסרבן בתוך התקופה האמורה לבקש מפקיד הגביה כי החוב ייפרע

(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

עיקול בידי צד שלישי
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

חובת הצד השלישי
להודיע
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(תיקון מס' 8)
תשע"א-2011

ממסירתו של נכס מסוים מבין הנכסים המעוקלים, ובלבד שיש בנכס כדי לפרוע את החוב ושהנכס לא נמסר כדין לפני שביקש כאמור.

7ב. (1) (א) הצד השלישי חייב למסור לידי פקיד הגביה את הנכסים המעוקלים באופן, במועד ובמקום שפקיד הגביה קבע בצו העיקול או בצו שנתן לאחר מכן (בפקודה זו – צו מסירה) כמפורט בסעיף זה;

(ב) היו הנכסים חובות המגיעים מצד שלישי לסרבן, ישלם הצד השלישי לפקיד הגביה בהגיע זמן פרעונם; היו הנכסים נכסים המוחזקים לטובת הסרבן ואין לו תביעה עליהם, ימסור אותם הצד השלישי לפקיד הגביה, ובלבד שהממונה על הגביה ציווה על המסירה לאחר ששוכנע כי לא תיפגע בכך זכות אחרת מזכויות הסרבן. היה הדבר כרוך בהוצאות, ישלמו לו הוצאות סבירות לפי נסיבות הענין;

(ג) פקיד הגביה יורה על מסירת הנכסים המעוקלים בצו מסירה, ובלבד שחלפו 14 ימים ממשלוח הודעה לסרבן כאמור בסעיף 7א(59)(ב); היו הנכסים כסף מזומן או חוב שהגיע מועד פירעונו, רשאי פקיד הגביה להורות על מסירתם בצו מסירה, גם אם טרם חלפו 14 ימים כאמור;

(ד) על אף האמור בפסקה (ג), רשאי פקיד הגביה להורות על מסירת הנכסים בצו העיקול עצמו, אם הנכסים הם כסף מזומן או חוב שהגיע מועד פירעונו, שלא עוקל בדרך אלקטרונית או לפי סעיפים 7א(א) או 7ד(א);

(ה) פקיד הגביה יורה על מסירת נכס, בהתחשב, בין השאר, ביחס שבין ערך הנכס המעוקל לבין גובה החוב ובבקשת הסרבן לפי סעיף 7א(5)(ב), אם ביקש כאמור; פקיד הגביה לא יורה על מסירת נכס אם ניתן לפרוע את החוב מנכס מעוקל אחר שהגיעה בסרבן ממסירתו פחותה, אלא אם כן הסרבן ביקש זאת לפי הסעיף האמור.

(2) צד שלישי אשר ללא הצדק סביר לא עשה כאמור בסעיף קטן (1), או הוציא מידיו נכס או שילם חוב שלא כדין, בידעו שיש עליו צו עיקול, רשאי פקיד הגביה לחייבו בתשלום החוב במידה שלא שילמו הסרבן, ובלבד שחייב זה לא יעלה על שווי הנכס שעוקל, או על סכום החוב שהגיע מהצד השלישי לסרבן, הכל לפי הסכום הנמוך שביניהם.

(3) חייב פקיד גביה את הצד השלישי בתשלום החוב, כאמור בסעיף קטן (2), יהא דינו של הצד השלישי כדין סרבן לגבי החיוב, ומועד הפרעון של החוב יהא המועד שבו הומצאה לו החלטת החיוב.

(4) מסר הצד השלישי את הנכס המעוקל לידי פקיד הגביה, יחולו על המשך ההליכים הוראות סעיף 5 בשינויים המחוייבים לפי הענין.

(5) מסירת נכס מעוקל או תשלום חוב לידי פקיד הגביה לפי עיקול בידי צד שלישי, פוטרים את הצד השלישי מאחריותו כלפי הסרבן.

7ג. (א) היה הצד השלישי תאגיד בנקאי, כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, שיש לו סניפים, וצו העיקול הומצא למשרדו הראשי או למענו הרשום או למען אחר שעליו הודיע לפקיד הגביה (בפקודה זו – מרכז התאגיד הבנקאי), יחול צו העיקול על נכסי הסרבן הנמצאים בכל סניף של התאגיד הבנקאי, החל מהמועד שבו הגיעה הודעה על צו העיקול ממרכז התאגיד הבנקאי לסניף, או החל מתום שלושה ימי עסקים מיום המצאת צו העיקול למרכז התאגיד הבנקאי, לפי המוקדם.

(ב) הומצא צו עיקול לאחד מסניפי התאגיד הבנקאי, יחול הצו על נכסי הסרבן הנמצאים באותו סניף החל מהמועד שבו הומצא הצו לאותו סניף.

7ד. (א) חברה מנהלת, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, רשאית להודיע לשר האוצר, כי אפשר להמציא צו עיקול על נכסי סרבנים הנמצאים בקופות הגמל שבניהולה, לגוף הנותן שירותי תפעול לאותן קופות גמל, לרבות למרכז תאגיד בנקאי (בפקודה זו – הגוף המתפעל); הודיעה חברה מנהלת כאמור, יחול צו העיקול על נכסי הסרבן הנמצאים בקופות הגמל שבניהולה, החל מהמועד שבו הגיעה הודעה על צו העיקול מהגוף המתפעל למען הרשום של החברה המנהלת, או החל מתום שלושה ימי עסקים מיום המצאת צו העיקול לגוף המתפעל, לפי המוקדם.

(ב) הומצא צו עיקול למען הרשום של החברה המנהלת, יחול הצו על נכסי הסרבן הנמצאים בקופות הגמל שבניהולה, החל מהמועד שבו הומצא לה הצו.

8. (1) אם לא נמצאו די מטלטלים משל הסרבן בביתו או בקרקעותיו, ואם נראה לאחר

חובת הצד השלישי
למסור את המעוקל
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973
(תיקון מס' 8)
תשנ"א-2011
ת"ט תשנ"א-2011

צו עיקול בידי צד
שלישי שהוא תאגיד
בנקאי
(תיקון מס' 8)
תשנ"א-2011

צו עיקול בידי צד
שלישי שהוא חברה
מנהלת
(תיקון מס' 8)
תשנ"א-2011

מכירת נכסי מקרקעין
כשאין די מטלטלים
פק' 1 לש' 1937
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

חקירה שיש לו לסרבן נכסי מקרקעין שאפשר למכרם לשם תשלום הסכום המגיע ממנו, בין שהם רשומים על שמו ובין שאינם רשומים על שמו, הרי אם הוכח לממונה על הגביה כי אמנם אין לו לסרבן די מטלטלים, רשאי הוא להוציא כתב הרשאה למכירת אותם נכסי מקרקעין או חלק מספיק מהם באותו אופן כאילו נמכרו עפ"י צו מאת בית משפט מוסמך לשם סילוק חוב שבפסק דין:

בתנאי כי -

(א) אם נכסי מקרקעין אלה מהווים, כולם או מקצתם, בית התפוס ע"י הסרבן, יש להשאיר לו או לדאוג לכך שתישאר לו דירה אשר לדעת הממונה על הגביה תהא נחוצה למענו ולמען בני ביתו;

(ב) שאם הסרבן הוא אכר, יהיה פטור מכלל המכירה אותו חלק מן הקרקע שלפי דעת הממונה על הגביה יהא נחוץ לסרבן למחייתו ולמחיית בני ביתו.

(2) דמי פדיון המכירה ישמשו לסילוק הסכום המגיע, והעודף שיישאר לאחר ניכוי הסכום המגיע והאגרות והמשימות של המכירה ושאר ההליכים הכרוכים בכך, ישולם לסרבן.

(3) אם יש לסרבן יותר מנכס מקרקעין אחד, הרשות בידו לברור איזה הנכס אשר יוצא למכירה: -

בתנאי ששוויו של הנכס יהא בו, לדעת הממונה על הגביה, כדי תשלום הסכום המגיע, ובתנאי, שאם לא יהיה בדמי פדיון מכירת הנכס שנבחר כאמור לעיל כדי תשלום הסכום המגיע, רשאי הממונה על הגביה לבחור לו נכס אחר אשר יוצא למכירה.

9. (1) הוצע נכס מקרקעין למכירה ואי אפשר למכרו במכירה פומבית יועבר במשרד ספרי האחוזה לממשלה בשווי שיוערך ע"י מערך קרקעות שימונה מטעם מנהל אגף הסדר ורישום קרקעות.

(2) הזכות לסרבן לגאול נכס כזה בתוך שלוש שנים מתאריך ההעברה עפ"י תשלום הסכום המגיע ממנו וכל האגרות וההוצאות שהוצאו בקשר עמו.

(3) במשך המועד האמור של שלוש שנים הזכות לממשלה להשכיר את הנכס לכל זמן שלא יעלה על שלוש שנים, ואם השכירה הממשלה את הנכס כאמור וגאלו הסרבן, יועבר הנכס שוב לבעליו הקודם, בכפוף לתנאי השכירות.

(4) דמי השכירות של הנכס שהושכר כאמור, ינהגו בהם באופן שנקבע.

10. (בוטל).

11. על עיקול לפי פקודה זו יחולו הוראות לפי סעיפים 22 ו-50 לחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967, בשינויים המחויבים.

11א. (1) מס המגיע על מקרקעי הסרבן יהיה שעבוד ראשון על אותם מקרקעין.

(א) על אף הוראות סעיף קטן (1), היו מקרקעי הסרבן דירה שמכר לקונה, והקונה שילם כספים על חשבון מחיר הדירה, כהגדרתו בחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 (בסעיף קטן זה – חוק המכר), לא יהיה מס המגיע על המקרקעין האמורים שעבוד ראשון על אותם מקרקעין, כלפי הקונה, ביחס לכספים ששילם כאמור וביחס להפרשי הצמדה על אותם כספים כאמור בסעיף 1א3 לחוק המכר, בהתקיים שניים אלה:

(1) הסרבן הוא מוכר כהגדרתו בחוק המכר;

(2) הכספים ששולמו על חשבון מחיר הדירה הובטחו כאמור בסעיף 2(3) או (4) לחוק המכר.

(2) כל מס אחר המגיע מסרבן שהוא בעל מקרקעין יהיה שעבוד על המקרקעין אם נרשמה בפנקס המקרקעין הערה על כך על פי הודעת גובה המס; נרשמה הערה על שעבוד כאמור, תהא דרגתו נדחית בפני כל שעבוד של אותם מקרקעין שהיה רשום שעה שנרשמה ההערה.

(3) סעיף זה אינו גורע מסמכויות אחרות לפי פקודה זו.

12. שום פעולת העברה במקרקעין השייכים לסרבן לא תירשם בפנקסי המקרקעין בטרם הוברר

העברת נכס מקרקעין לממשלה כשלא הצליחו למכרו

(תיקון מס' 9)
תשע"ד-2014

נכסים שאינם ניתנים לעיקול

(תיקון מס' 7)
תשס"ח-2008

המס – שעבוד על מקרקעי הסרבן (תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

(תיקון מס' 6)
תשס"ח-2008

עיכוב רישום בפנקסי מקרקעין (תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

ששולם המס המגיע עליהם, אלא בהסכמת הממונה על הגביה⁶.

עיקול מיטלטלין
שהעברתם חייבת
רישום
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

12א. היו המעוקלים לפי פקודה זו מיטלטלין שהעברת הבעלות בהם חייבת רישום לפי כל דין, ירשום הממונה על הרישום, במסמכים המתאימים או בפנקסים שבניהולו, הערה בדבר העיקול כשתומצא לו הודעה על כך מאת גובה המס; הממונה על הרישום לא ירשום שום פעולה במיטלטלין האמורים בלי אישורו של הממונה על הגביה; דין עיקול מיטלטלין שנרשם מטעם הממונה על הרישום, כדין מישכון שנרשם לפי חוק המשכון, תשכ"ז-1967, ולענין זכות קדימה הוא כפוף לסדר שבו נרשמו המישכונים שלפניו.

איסור הוצאת
מיטלטלין בנוכחות
קטין כשהוא לבד
(תיקון מס' 4)
תש"ס-2000

12א1. אין להוציא מיטלטלין מחצרים, אם במקום נמצא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים, ולא נמצא עמו הורה או אדם בגיר אחר שנחזה להיות אחראי עליו, זולת אם קבע ממונה על הגביה כי בשם לב לנסיבות, לא ניתן לבצע את הצו בדרך אחרת.

המצאת מסמכים
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

12ב. הודעה, דרישה, צו או כל מסמך אחר שיש להמציאם לפי פקודה זו, יראו אותם כאילו הומצאו כדין אם נמסרו למי שנועדו, או הונחו במקום מגוריו או במקום עסקיו הרגיל או נשלחו לשם על שמו בדואר, ובלבד שצו עיקול לצד שלישי שהוא בנק וכן הודעה על מכירת מיטלטלין יישלחו בדואר רשום.

12ב1. (א) בסעיף זה –

מסמכים אלקטרוניים
והמצאתם
(תיקון מס' 8)
תשע"א-2011

"חתימה אלקטרונית מאושרת", "מסר אלקטרוני", "תעודה אלקטרונית" – כהגדרתם בחוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001;

"מנגנון הזדהות" – מנגנון המזהה את המתקשר אל מערכת המחשב, בודק את הרשאת הגישה שלו למידע ומתעד גישה כאמור;

"מסמך אלקטרוני" – מסר אלקטרוני חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת, הניתן לשמירה אלקטרונית, לאחזור ולהפקה כפלט, כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995;

"השרים" – שר האוצר ושר המשפטים.

(ב) הודעה, דרישה, צו או כל מסמך אחר שיש להמציאם לפי פקודה זו, יכול שייערכו כמסמך אלקטרוני.

(ג) על אף האמור בסעיף 12ב, ניתן להמציא בדרך אלקטרונית –

(1) מסמך אלקטרוני שהוא צו עיקול לפי סעיף 7ג(א) או צו מסירה של נכס שעוקל לפי הסעיף האמור, ובלבד שהנמען הסכים לכך באופן מפורש;

(2) מסמכים אלקטרוניים אחרים, ובלבד שהנמען הסכים באופן מפורש שמסמכים אלקטרוניים מסוג מסמך יומצאו לו בדרך זו, והכל בהתאם להוראות שקבעו השרים, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת; בתקנות כאמור ייקבעו, בין השאר, הוראות לעניין זיהוי פקיד הגבייה והנמען, דרך מתן הסכמת הנמען, אילו מסמכים אפשר לערוך כמסמך אלקטרוני ואילו מסמכים אפשר להמציא בדרך אלקטרונית.

(ד) (1) הומצא מסמך אלקטרוני בדרך אלקטרונית יראו אותו כאילו הומצא לנמען ביום שבו נמסר למערכת המידע של הנמען, ולכל המאוחר בתום שלושה ימי עסקים מיום משלוח המסמך בדרך אלקטרונית;

(2) השרים, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, רשאים לקבוע הוראות לעניין חזקות קבלה ומסירה של מסמכים אלקטרוניים מסוגים מסוימים.

(ה) צד שלישי שהומצא לו צו עיקול בדרך אלקטרונית, ומתקיימים בו התנאים שנקבעו לפי סעיף זה יהיה זכאי לתשלום; שר האוצר, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, רשאי לקבוע את ההסדרים לתשלום, מועדיו ודרכיו, את התנאים לזכאותו של הצד השלישי לתשלום ואת גובה התשלום, ובין השאר לקבוע כי התנאים לזכאות הם –

(1) קבלת כמות מזערית של צווי עיקול בפרק זמן שקבע;

(2) הפעלת מערכת ממוחשבת, לרבות לקבלת הצווים ולמשלוח התשובות.

(ו) מערכות המחשב המשמשות להנפקת מסמכים אלקטרוניים ולהמצאתם לפי סעיף זה יתבססו על מערכות תוכנה וחומרה מהימנות, המעניקות הגנה סבירה מפני חדירה, שיבוש, הפרעה

⁶ כל אזכור של סעיף 12 בחיקוק שניתן לפני תחילתו של תיקון מס' 1 ייראה כאזכור סעיף 12 לפקודה כנוסחו בתיקון.

או גרימת נזק למחשב ולחומר מחשב ומאפשרות גישה אליהן רק באמצעות מנגנון הזדהות; הממונה על הגבייה ימנה ממונה אבטחת מידע שיהיה אחראי על הכנת נהלים לאבטחת המידע ולהבטחת קיומם.

(ז) השרים, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, רשאים להתקין תקנות לעניין ביצוע סעיף זה.

(ח) הוראות סעיף זה לא יחולו על גבייה של חובות בידי רשויות מקומיות, למעט חובות ארנונה ומים, אגרות והיטלים, כל עוד לא קבע היועץ המשפטי לממשלה הנחיות לעניין זה; נקבעו הנחיות כאמור, הן יחייבו גם גופים שאינם המדינה, המוסמכים לגבות על פי פקודה זו.

12ג. סמכויותיו של פקיד הגבייה לפי פקודה זו יהיו נתונות גם לממונה על הגבייה.

סמכויות
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

12ד. מינויים של ממונה על הגבייה ושל פקיד גבייה לענין גבייתם של מסים, ארנונות ותשלומים אחרים שהוכרזו לענין פקודה זו והמגיעים לעיריה או לרשות מקומית אחרת, ייעשו לבקשת העיריה או הרשות ובהמלצת שר הפנים.⁷

מינוי ממונה על
הגבייה ופקיד גבייה
לענין השלטון
המקומי
(תיקון מס' 1)
תשל"ג-1973

12ה. (א) לענין סעיף זה -

"חוק מס" - חיקוק הדין בהטלת מס או תשלום חובה ששר האוצר ממונה על ביצועו או על הגבייה לפיו;

"מס" - מס המוטל לפי חוק מס;

"אמצעי אכיפה" - אמצעי מינהלי שתכליתו גביית חוב מס.

(ב) שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי להתיר את השימוש באמצעי אכיפה שבחוק מס פלוני לגביית חוב מס על פי חוק מס אחר, בשינויים שייקבעו או המחוייבים לפי הענין.

(ג) הוטל עיקול על חשבון הבנק של סרבן, לא תהא לבנק זכות קדימה אלא על סכום החובה שהיה בכלל חשבונית הבנק של הסרבן בעת הטלת העיקול, ובלבד שלגבי חובות שהיו בעת הטלת העיקול ואשר מועד פרעונם טרם הגיע, תחול זכות הקדימה של הבנק ממועד פרעונו של החוב.

(ד) (בוטל).

(תיקון מס' 5)
תשס"ד-2004
הטלת תפקיד גבייה
(תיקון מס' 3)
תש"ן-1990

12ו. נציב מס הכנסה (להלן - הנציב) או מנהל המכס ומע"מ (להלן - המנהל), רשאי להטיל על אדם אחר ביצוע הליכים לעיקול נכסים ומכירתם לפי פקודה זו, לשם גביית חוב מס כמשמעותו בחוק קיזוז מסים, תש"ם-1980 (להלן - חוב מס), בתנאים שיקבע שר האוצר.

12ז. הנציב או המנהל רשאי למנות כונס נכסים לכנס מסויים של החייב, לשם גביית חוב מס; לכונס הנכסים יהיו אותם חובות וסמכויות שיש לכונס נכסים לפי חוק ההוצאה לפועל, תשכ"ז-1967, בשינויים המחוייבים, ולענין זה יראו את הנציב או את המנהל, לפי הענין, כאילו היה ראש ההוצאה לפועל, למעט לענין סעיף 58(ב) לחוק האמור.

מינוי כונס נכסים
(תיקון מס' 3)
תש"ן-1990

12ח. לצורך גביית חוב מס מחייב, רשאי פקיד גבייה או גובה מסים לעקל על ידי רישום בפנקס מקרקעין, זכויות שיש לחייב במקרקעין, הנובעות מרישום הערת אזהרה עליהן לטובתו; לענין זה, "הערת אזהרה" - כמשמעותה בסעיף 126 לחוק המקרקעין, תשכ"ט-1969.

עיקול זכויות
במקרקעין
(תיקון מס' 3)
תש"ן-1990

12ט. (א) הסרבן יישא בהוצאות סבירות שהוצאו בנקיטת אמצעי אכיפה ובלבד שאמצעי האכיפה נדרש באופן סביר בנסיבות הענין לשם גביית המס.

הוצאות שיישא בהן
הסרבן
(תיקון מס' 5)
תשס"ד-2004

(ב) בבחינת אמצעי האכיפה שננקטו לענין סעיף קטן (א) יובא בחשבון, בין השאר, האם עלותם או פגיעתם בסרבן לא היתה במידה העולה על הנדרש לשם גביית המס.

(ג) בסעיף זה, "אמצעי אכיפה" - אמצעי מינהלי שתכליתו גביית מס.

13. שר האוצר רשאי להתקין תקנות -

תקנות

⁷ סמכות שר הפנים הואצלה למנהל המינהל לשלטון מקומי במשרד הפנים: ["פ תשס"ט מס' 5971"](#) מיום 29.6.2009 עמ' 4571. סמכותו הואצלה למשנה למנכ"ל משרד הפנים: ["פ תשע"א מס' 6278"](#) מיום 10.8.2011 עמ' 5964.

- (א) בדבר סדרי הדין של עיקול, שמירה ומכירה של נכסים שנתפסו עפ"י פקודה זו ;
- (ב) בדבר טפסי הדרישות, התעודות וכתבי ההרשאה ;
- (ג) בדבר האגרות והמשימות בעד כל פעולה שעפ"י פקודה זו לרבות בדבר הוצאות סבירות שבהן ניתן לחייב סרבן בשל אמצעי אכיפה שננקטו לפי פקודה זו, וקביעת סכומים מרביים להוצאות כאמור ; תקנות לפי סעיף קטן זה טעונות אישור ועדה משותפת של ועדת החוקה חוק ומשפט ושל ועדת הכספים של הכנסת ;
- (ד) בדרך כלל, לענין ביצוע הוראות פקודה זו.

(תיקון מס' 5)
תשס"ד-2004

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981

פרק א': פרשנות

1. בחוק זה –

- "אמצעי שליטה", בתאגיד – כל אחת מאלה :
- (1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר ;
- (2) הזכות למנות דירקטור בתאגיד, ולענין זה –
- (1) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו ;
- (2) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למנותו ;
- (3) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד ;
- (4) הזכות ליתרת נכסי התאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק חבויותיו ;
- "ביטוח תלוי תשואה" – תכנית ביטוח שלפיה תגמולי הביטוח שלהם זכאי המוטב תלויים בתשואה שמניבות השקעות מסוימות של המבטח ;
- "גוף מוסדי" – מבטח וחברה מנהלת ;
- "החזקה" או "רכישה" – בין לבד בין יחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשלט ;
- "המפקח" – המפקח על הביטוח כמשמעותו בסעיף 2 ;
- "הועדה" – הועדה המייעצת שהוקמה לפי סעיף 4 ;
- "המועצה" – המועצה המייעצת שהוקמה לפי סעיף 6 ;
- "התחייבות תלוית תשואה" – התחייבות של המבטח לפי ביטוח תלוי תשואה, שלפיה תגמולי הביטוח שלהם זכאי המוטב תלויים בתשואה שמניבות השקעות מסוימות של המבטח ;
- "חברה מנהלת", "קופת ביטוח", "קופת גמל", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קופת גמל מרכזית לדמי מחלה", "קופת גמל מרכזית לפיצויים" ו"קרן ותיקה" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל ;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999 ;
- "חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;
- "חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
- "חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977 ;
- "חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות" – חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005
(תיקון מס' 19)
תשס"ח-2008

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005
(תיקון מס' 25)
תשע"א-2011

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(תיקון מס' 27)
תשע"ד-2013

"יחד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע ; בלי לפגוע בכלליות האמור, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע לענין יחיד – אותו, את קרובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד – אותו, את מי ששולט בו ואת מי שאחד מהם שולט בו ;

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

"יועץ השקעות" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

"יועץ פנסיוני", "ייעוץ פנסיוני", "מערכת סליקה פנסיונית מרכזית" ו"שיווק פנסיוני" – כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005
(תיקון מס' 25)
תשע"א-2011

"מבטח" – מי שקיבל רשיון מבטח ישראלי לפי סעיף 15(א)(1) או מי שקיבל רשיון מבטח חוץ לפי סעיף 15(א)(2) ;

"מבטח בלא שולט" – מבטח אשר כל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 32(ב) ;

(תיקון מס' 27)
תשע"ד-2013

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הכפוף לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות תלויות תשואה וועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, כמשמעותן בסעיף 41ה ;

(תיקון מס' 16)

"סוכן ביטוח" או "סוכן" – מי שקיבל רשיון סוכן יחיד לפי סעיף 25 או מי שקיבל רשיון סוכן תאגיד לפי סעיף 26 ;

"עיסוק בביטוח" – התקשרות דרך עסק בחוזי ביטוח, למעט מתן אחריות למצרך או לשירות הנלווה לעיסוק עיקרי אחר של נותן האחריות ; לענין זה, "התקשרות" – לרבות הצעה להתקשרות ולרבות התקשרות שלא לשם הפקת רווחים ;

"קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, או בן זוגו של אחד מאלה ;

"שליטה" – היכולת, בין לבד ובין יחד עם אחרים, לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד ; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מאלה :

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד ;

(2) בידי היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שענינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם ;

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

"תקנות קופות גמל" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-

(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

1964.

60. (א) המפקח יברר תלונות הציבור שראה בהן ממש בדבר פעולה של מבטח או של סוכן ביטוח בעניני ביטוח ; לענין תלונות בשל הפליה מחמת מוגבלות לפי פרק ה' לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998, יחולו גם הוראות סימן ח' לפרק האמור ובענינים אחרים הקשורים בלקוחותיהם.

בירור תלונות הציבור
(תיקון מס' 13)
תשס"ה-2005
(תיקון מס' 16)
תשס"ה-2005

(ב) המפקח לא יברר תלונה בענין שהחל בו דיון לפני בית משפט או בורר, או שביט משפט או בורר הכריע בו, אלא מטעמים מיוחדים שיירשמו, אולם רשאי הוא לברר תלונה בענין שבו הוגשה תובענה לפני בית משפט או בורר אך טרם החל הדיון בה.

61. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתיראה למפקח, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי הדין או בדיני ראיות.

דרכי הבירור

(ב) המפקח יביא את התלונה לידיעת מי שהתלונה עליו ויתן לו הזדמנות נאותה להשיב עליה.

62. (א) מצא המפקח שהתלונה היתה מוצדקת, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו ; המפקח רשאי לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו ורשאי הוא להורות למי שהתלונה עליו לתקן ליקוי שהעלה הבירור, בין למקרה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה.

תוצאות הבירור

(ב) מצא המפקח שהתלונה אינה מוצדקת, או שאינה ראויה לבירורו, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו, ורשאי הוא לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו.

(ג) העלה הבירור חשד שנעברה עבירה פלילית, יביא המפקח את הענין לידיעת היועץ

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005

פרק א': הוראות כלליות

1. בחוק זה –

הגדרות

"אישור קופת גמל" – אישור שניתן לפי הוראות סעיף 13 ;
"אמצעי שליטה", "הון עצמי", "החזקה" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח ;

"דירקטור חיצוני" – דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, בעל כשירות מקצועית כאמור בסעיף 219(ג) לחוק האמור ;

"הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח ;

(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ;

"ועדת השקעות" – הוועדה שמונתה לפי הוראות סעיף 11 ;

"חברה מנהלת" – חברה שקיבלה רישיון חברה מנהלת ;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999 ;

"חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;

(תיקון מס' 5)
תשע"א-2010
(תיקון מס' 6)
תשע"א-2011

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977 ;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;

"חוק פיצויי פיטורים" – חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ;

"כספי קופת גמל" – סך כל הכספים וההכנסות שנתקבלו על ידי חברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה, לאחר ניכוי כל אלה ;

(1) כספים שנמשכו מקופת גמל או שהועברו ממנה לקופת גמל אחרת, כאמור בסעיף 23 ;

(2) הוצאות ודמי ניהול שגבתה החברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32(א) עד (ג) ;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;

"מדד" – מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;

"מוטב" – מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל בשל מותו של עמית בקופת הגמל או בשל מותו של עובד של עמית-מעביד, בהתאם לרישומי קופת הגמל, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה ;

"מושב שיתופי" – מושב שיתופי שניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודת מס הכנסה ;

"מעביד" – אדם המשלם שכר או משכורת ;

"מרכיב הפיצויים" – המרכיב בחשבון קופת גמל של תשלומים בעבור פיצויים, כמשמעותו לפי סעיף 21 ;

(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הכפוף לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות ;

"נכסי קופת גמל" – סך כל הנכסים המנוהלים על ידי חברה מנהלת, בעבור עמיתי קופת גמל שבניהולה ;

"עובד של עמית-מעביד" – עובד של עמית-מעביד שהעמית שילם בעדו כספים לקופת גמל מרכזית ;

"עמית" – מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב ולמעט עובד של עמית-מעביד ;

"עמית-מעביד" – עמית שהוא מעביד המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו ;

"עמית-עצמאי" – עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו ;

"עמית-שיתופי" – עמית בקופת גמל לתגמולים שהוא קיבוץ או מושב שיתופי, המשלם כספים לקופת הגמל בעד חבריו ;

"עמית-שכיר" – עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל ;

"פיצויים" – סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות ;

"קופת ביטוח" – תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לקצבה ;

"קופת גמל" או "קופה" – קרן או תכנית ביטוח שניתן לגביהן אישור קופת גמל לפי הוראות סעיף 13 ;

"קופת גמל אישית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים ;

"קופת גמל אישית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים ;

"קופת גמל בניהול אישי" – קרן שאושרה לפי הוראות סעיף 13(א) כקופת גמל לתגמולים, כקופת גמל לקצבה או כקרן השתלמות, או תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים או כקופת גמל לקצבה, המיועדות לעמית אחד בלבד אשר רשאי לתת הוראות לענין השקעת הכספים בקופה ;

"קופת גמל לדמי מחלה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי מחלה בהתאם להוראות בענין זכויות לדמי מחלה בהסכם קיבוצי החל על העמיתים או על עובדים של עמית-מעביד, לפי הענין, או בהתאם להוראה מהוראות חוקים אלה :

(1) חוק דמי מחלה, התשל"ו-1976 ;

(2) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת ילד), התשנ"ג-1993 ;

(3) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת הורה), התשנ"ד-1994 ;

(4) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת בן זוג), התשנ"ח-1998 ;

(5) חוק דמי מחלה (היעדרות עקב הריון ולידה של בת זוג), התש"ס-2000 ;

"קופת גמל לחופשה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חופשה, אשר עמיתה הם עובדים יומיים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי בשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993 ; לענין זה, "דמי חופשה" – סכומים המשלמים לעובד לפי כל דין או הסכם, בעד ימי חופשה ;

"קופת גמל למטרה אחרת" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי הבראה, וכן קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשלומים אחרים כיוצא באלה ;

"קופת גמל מסלולית" – קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו ; לענין זה, "מסלול השקעה" – אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל ;

"קופת גמל מרכזית" – קופת גמל שעמיתה הם מעבידים בלבד ;

"קופת גמל מרכזית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה שהיא קופת גמל מרכזית ;

"קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית" – קופת גמל מרכזית המיועדת לשם השתתפות במימון תשלום קצבה לעובדים של עמית-מעביד ;

"קופת גמל מרכזית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת גמל מרכזית ;

(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008

(תיקון מס' 2)
תשס"ז-2007

"קופת גמל מרכזית לקצבה" – קופת גמל לקצבה שהיא קופת גמל מרכזית, המיועדת לעמית-מעביד אחד בלבד לשם תשלום קצבה לעובדים של העמית-מעביד;
"קופת גמל ענפית" – קופת גמל, שמתקיימים בה כל אלה:

- (1) ההצטרפות לקופה מוגבלת לפי תקנונה לציבור מסוים בלבד;
- (2) החברה המנהלת של הקופה היא גוף שפעילותו היא שלא למטרת רווח;
- (3) מחצית לפחות מן הדירקטורים בחברה המנהלת של הקופה מתמנים בידי העמיתים או בידי גוף יציג של העמיתים, שאישר לענין זה הממונה;
"קופת גמל לפיצויים" – קופת גמל המיועדת לתשלום פיצויים;
"קופת גמל לקצבה" – קופת גמל המיועדת לתשלום קצבה;
"קופת גמל משלמת לקצבה" – קופת גמל לקצבה שניתן למשוך ממנה כספים במישרין;
"קופת גמל לא משלמת לקצבה" – קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה;
"קופת גמל לתגמולים" – קופת גמל המיועדת לתשלום תגמולים;
"קיבוץ" – כהגדרתו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה;

(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008
(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008

"קצבה" – תשלומים המשולמים מדי חודש באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר, או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם – למוטבים שלהם, אם ישנם; לענין זה, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שענינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשק או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה;

"קרן השתלמות" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים, לעצמאים, לחברי קיבוץ, לחברי מושב שיתופי או למוטבים שלהם;

"קרן ותיקה" – קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);

(תיקון מס' 11)
תשע"ה-2014

"רישומי קופת גמל" – רישומים שעורכת חברה מנהלת, לגבי קופת גמל שבניהולה, בהתאם לתקנון אותה קופה והוראות כל דין;

"רישיון חברה מנהלת" – רישיון לעיסוק בניהול קופות גמל, שניתן לפי הוראות סעיף 4(א);

"תגמולים" – סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית-שכיר, לעמית-עצמאי, לעמית-שיתופי או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;

"תכנית ביטוח" – כמשמעותה בחוק הפיקוח על הביטוח;

"השר" – שר האוצר.

59. (א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן⁸.

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמד לעיון הציבור במשרדי הממונה ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

פרסום הוראות
הממונה
(תיקון מס' 3)
תשס"ח-2008

⁸ ר' "פ" תשס"ו: 5545 מיום 28.6.2006 עמ' 3923, 3924. "מס' 5557 מיום 20.7.2006 עמ' 4293. "פ" תשס"ו: 5648 מיום 12.4.2007 עמ' 2235. "מס' 5697 מיום 31.7.2007 עמ' 3742. "פ" תשס"ח: 5781 מיום 28.2.2008 עמ' 2072. "מס' 5845 מיום 2.9.2008 עמ' 4545. "פ" תשס"ט: 5928 מיום 9.3.2009 עמ' 2821. "פ" תש"ע: 6004 מיום 13.10.2009 עמ' 80. "מס' 6054 מיום 28.1.2010 עמ' 1638.

חוק העונשין, תשל"ז-1977

61. (א) על אף האמור בכל חוק, מקום שהוסמך בית המשפט בחוק להטיל קנס, רשאי הוא להטיל –

(1) אם קבוע לעבירה עונש מאסר עד ששה חדשים או קנס בלבד, או קנס שלא נקבע לו סכום - קנס עד 14,400 שקלים חדשים;

(2) אם קבוע לעבירה עונש מאסר למעלה מששה חדשים ולא יותר משנה - קנס עד 29,200 שקלים חדשים;

(3) אם קבוע לעבירה עונש מאסר למעלה משנה ולא יותר משלוש שנים - קנס עד 75,300 שקלים חדשים;

(4) אם קבוע לעבירה עונש מאסר למעלה משלוש שנים - קנס עד 226,000 שקלים חדשים.

(ב) סעיף זה לא יפגע בהוראה המסמיכה את בית המשפט לקנוס בסכומים העולים על הסכומים האמורים בסעיף קטן (א) או בהוראות סעיף 63.

(ג) מקום שקבוע בחוק לעבירה נמשכת קנס או קנס נוסף לכל יום של עבירה רשאי בית המשפט להטיל, במקום אותו קנס - קנס עד 1,400 שקלים חדשים.

(ד) סעיף זה אינו בא לשנות מסכומים שבית המשפט מוסמך להטיל כקנס בשל אי-ציות לצו בענין עדות או המצאת מסמכים או בשל בזיון בית משפט.

שיעור הקנסות
(תיקון מס' 9)
תש"ס-1980
(תיקון מס' 14)
תשמ"ב-1982
צו תש"ע-2010

(תיקון מס' 14)
תשמ"ב-1982
צו תש"ע-2010

חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א-1961

1. בחוק זה –

"רשות שיפוטית" – בית משפט, בית דין או רשות אחרת המוסמכת על פי דין לפסוק תשלום לבעל דין, או לקבוע סכום המשתלם לבעל דין, לרבות בורר וכן ראש ההוצאה לפועל כשהוא מוסמך על פי דין לפסוק או לקבוע סכום כסף;

"יום הגשת התביעה" – לרבות היום שבו פנה בעל הדין לראשונה לרשות השיפוטית לפסוק בענין;

"מדד" – מדד המחירים לצרכן המתפרסם מדי פעם מטעם הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"הפרשי הצמדה" – תוספת לסכום שנפסק או שנקבע, לפי שיעור העליה של המדד מן המדד שפורסם סמוך לפני תחילת התקופה האמורה בסעיף 5(א) עד המדד שפורסם סמוך לפני תשלום הסכום, ואם שולם הסכום בשיעורים – לפני תשלום כל שיעור ושיעור;

"הפרשי הצמדה וריבית" – הפרשי הצמדה, בצירוף ריבית צמודה, בשיעור ובדרך חישוב שקבע שר האוצר, בהתייעצות עם שר המשפטים ועם נגיד בנק ישראל ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, על הסכום שמדובר בו בסעיף 2;

"ריבית צמודה" – ריבית על הסכום שמדובר בו לאחר שנוספו עליו הפרשי הצמדה.

הגדרות
(תיקון מס' 3)
תשל"ט-1978

(תיקון מס' 3)
תשל"ט-1978

(תיקון מס' 3)
תשל"ט-1978

(תיקון מס' 8)
תשמ"א-2001

(תיקון מס' 6)
תשמ"ט-1989

חוק המועצה להשכלה גבוהה, תשי"ח-1958

9. המועצה רשאית להכיר במוסד פלוני כמוסד להשכלה גבוהה על יסוד כללים שנקבעו על ידיה להכרה במוסדות להשכלה גבוהה, או בסוגים מהם, בנוסף לדרישת רמה מדעית נאותה (להלן – מוסד מוכר), ובלבד שכללים אלה לא יגבילו חופש הדעה והמצפון.

הכרה במוסד
(תיקון מס' 10)
תשנ"ה-1995

14. מוסד מוכר הוא תאגיד וכשר לתבוע ולהיתבע, לרכוש ולהחזיק נכסים ולהוציאם מרשותו, להתקשר בחוזים ולהיות צד בכל משא ומתן משפטי או אחר.

מוסד מוכר – תאגיד

15. מוסד מוכר הוא בן חורין לכלכל עניניו האקדמיים והמינהליים, במסגרת תקציבו, כטוב בעיניו.

חופש פעולה

בסעיף זה, "ענינים אקדמיים ומינהליים" – לרבות קביעת תכנית מחקר והוראה, מינוי רשויות המוסד, מינוי מורים והעלאתם בדרגה, קביעת שיטת הוראה ולימוד, וכל פעולה מדעית, חינוכית או משקית אחרת.