

הצעת חוק מטעם הממשלה:

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריסוף-מוסדיים),
התשע"ו-20152016

פרק י"א: סמכויות פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי

טבלה מעוצבת

הגדרות 61. בסיפוף-בפרק זה –

"חפץ" – כהגדרתו בפקודת מעצר וחיפוש;

"מסמך" – לרבות פלט כהגדרתו בחוק המחשבים, התשנ"ב-1995¹;

"פקודת מעצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969².

מסירת ידיעות ומסמכים **61א** המפקח או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש מכל נותן שירותים פיננסיים, ומכל נושא משרה בהם, למסור לו כל ידיעה ומסמך הנוגעים לעסקיו ולהראות לו או לנציגיו כל פנקס, חשבון, תעודה או מסמך אחר שברשותו הנוגעים לעסקיו.

מנוצב: kcolB elbaT, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, שמאל + 2.2 ס"מ, שמאל

מוסמכי פיקוח 62. (א) השר יסמיך מבין עובדי משרדו פקחים לצורך הפעלת הסמכויות לפי סעיפים 63 ו-64 (בפרק זה – מוסמכי פיקוח).

(ב) לא יוסמך אדם כמוסמך פיקוח לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:

(1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מפנייתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עברו הפלילי;

(2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שיהיו נתונות לו לפי סעיפים 63 ו-64, כפי שקבע השר באישור-בהסכמת השר לביטחון הפנים;

(3) הוא עומד בתנאי כשירות נוספים, כפי שהורה השר בהתייעצות עם השר לביטחון פנים.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 248; ס"ח התשע"ה, עמ' 66.
² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 12, עמ' 284.

² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 12, עמ' 284.

63. סמכויות פיקוח ואכיפה (א) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה רשאי מפקח או מוסמך פיקוח -

(1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו ;

(2) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לעסקי אדם שחוק זה חל עליו, או הנוגעים להפרה לפי חוק זה ;

(3) להיכנס למקום אשר יש לו יסוד להניח כי פועל בו נותן שירותים פיננסיים, ובלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט.

(ב) התעורר חשד לביצוע עבירה לפי חוק זה רשאי המפקח או מוסמך פיקוח לתפוס כל חפץ הקשור לעבירה כאמור ; על תפיסה לפי פסקה זו יחולו הוראות הפרק הרביעי לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים.

64. סמכויות בירור מנהלי (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצע הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו (בסעיף זה – מפר והפרה, בהתאמה), רשאי המפקח, מנימוקים שיירשמו, להתיר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 63 –

(1) לבקש משופט של בית משפט השלום לתת צו לאדם, שלפי ההנחה נמצא בחזקתו או ברשותו חפץ או מסמך הדרוש לצורך בירור ההפרה, להציג למוסמך פיקוח את החפץ או את המסמך או להמציאו, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצו ;

(2) לזמן את המפר ולשאול אותו שאלות בקשר לאותה הפרה ; זימון לפי פסקה זו ייעשה למועד סביר ולמקום שיתואם עם המפר.

(ב) לא יינתן צו לפי סעיף קטן (א)(1) אלא אם כן התקיים אחד מאלה :

(1) האדם שלגביו ניתן הצו נדרש על ידי מוסמך הפיקוח להציג לו את החפץ או המסמך, ולא הציגו ;

(2) דרישה כאמור בפסקה (1) עלולה לפגוע בבירור ההפרה בשל חשש להעלמת ראיה או לפגיעה בה.

(ג) זומן המפר לפי סעיף קטן (א)(2), יודיע מוסמך הפיקוח למפר שזומן, לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרתם יישאל ; המפר שזומן ישיב לשאלות שנשאל, ותשובותיו לא יישמשו כראיה בהליכים פליליים ובהליכים אזרחיים נגדו.

65. חובת הזדהות המפקח או מוסמך פיקוח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי סעיפים 63 ו-64 אלא בעת מילוי תפקידו ואם הוא עונד באופן גלוי תג המזהה אותו ואת תפקידו וכן יש בידו תעודה המעידה על תפקידו ועל סמכויותיו, שאותה יציג לפי דרישה; תעודה כאמור של מסמך פיקוח, תהיה חתומה בידי המפקח.
66. הסתייעות בבודק חיצוני (א) לשם בדיקת עמידתו של נותן שירותים פיננסיים בהוראות לפי חוק זה, רשאי המפקח להסתייע בבודק, גם אם אינו עובד המדינה (בפרק זה – בודק חיצוני), ובלבד שנתן לו אישור לשמש כבודק חיצוני בהתאם להוראות סעיף קטן (ג).
- (ב) בודק חיצוני לא יפעיל סמכות הכרוכה בהפעלה של שיקול הדעת הנתון למפקח לפי חוק זה, והוא יפעל מטעם המפקח, בהתאם להנחייתו ולהוראותיו ותחת פיקוחו.
- (ג) על אישור לשמש כבודק חיצוני, ועל פעולתו של הבודק החיצוני יחולו הוראות סעיפים 345כד(ג) ו-(ה) עד (ז) ו-345כד לחוק החברות, בשינויים המחויבים.
67. דרישת מידע על ידי בודק חיצוני רשאי לדרוש מנותן שירותים פיננסיים ומכל אחד מהגורמים שלהלן, למסור לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לענייני נותן השירותים הפיננסיים, ככל שהם נמצאים בידו, הכול כפי שיפרט בדרישה ובמועד שיפרט בה:
- (1) בעל אמצעי שליטה, בעל שליטה או בעל השפעה בנותן השירותים הפיננסיים;
 - (2) נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים;
 - (3) עובד של נותן השירותים הפיננסיים;
 - (4) גורמים נוספים שקבע השר שיש להם זיקה לפעילות נותן השירותים הפיננסיים.
- (ב) היה למפקח יסוד סביר להניח כי נותן שירותים פיננסיים הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה החלות עליו, רשאי הוא להורות לבודק החיצוני לדרוש ידיעה ומסמכים כאמור בסעיף קטן (א) גם ממי שהיה בארבע השנים שקדמו למועד הדרישה, אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4) של אותו סעיף קטן.
- (ג) השר רשאי לקבוע הוראות לעניין ביצוע סעיף זה, ובכלל זה לעניין דרך שמירת מידע ומסמכים על ידי בודק חיצוני ותקופות שמירתם.
68. הוצאות ביקורת (א) הסמיך המפקח בודק חיצוני לערוך ביקורת אצל נותן שירותים פיננסיים, רשאי המפקח להטיל את הוצאות הביקורת על נותן השירותים הפיננסיים.

(ב) השר יקבע הוראות לעניין אופן התשלום לבודק החיצוני כדי למנוע תלות בין נותן השירותים הפיננסיים המבוקר לבין הבודק החיצוני.

69. צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלא רישיון (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון עוסק או עומד לעסוק במתן שירותים פיננסיים, רשאי הוא לצוות על אותו אדם, בכתב, ולאחר שקיבל את אישור בית משפט שלום לכך, להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.

(ב) המפקח לא יצווה כאמור בסעיף קטן (א) אלא אם כן התקיים אחד מאלה:

(1) המפקח דרש מאותו אדם להפסיק את העיסוק או להימנע ממנו, בתוך תקופה שהורה בדרישה, ואותו אדם לא עשה כן;

(2) טובת הציבור מחייבת לצוות על הפסקת העיסוק או הימנעות ממנו, בלא דיחוי.

(ג) המפקח יפרסם באתר האינטרנט שלו את נוסח הצו, בסמוך לאחר שניתן; הוגשה בקשה לביטול הצו לפי סעיף קטן (ד), יפרסם המפקח גם את דבר הבקשה.

(ד) הרואה עצמו נפגע מצו שהוצא לפי סעיף זה רשאי להגיש לבית משפט השלום בקשה לביטולו בתוך 30 ימים מיום מתן הצו.

פרק י"ב: עיצום כספי

סימן א': הטלת עיצום כספי

הגדרות 70. בפרק זה -

"הסכום הבסיסי" -

(1) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, כמפורט להלן, לפי העניין -

(א) לגבי בעל רישיון למתן אשראי -

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי - 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו אינו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים - ~~100~~200,000 שקלים חדשים;

(3) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו עולה על 300 מיליון שקלים חדשים - ~~200~~300,000 שקלים חדשים;

(ב) לגבי בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי -

(1) אם הוא בעל רישיון בסיסי - 50,000 שקלים חדשים;

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב – ~~100200~~100,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – 25,000 שקלים חדשים;

(3) לעניין נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים ~~שהוא תאגיד~~ – 15,000 שקלים חדשים;

(4) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – 15,000 שקלים חדשים; "נותן שירותים פיננסיים" – לרבות מי שרישיונו בוטל וחלות עליו הוראות סעיף 24(א).

עיצום כספי 71. (א) הפר אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של ~~50100~~50,000 שקלים חדשים ליחיד ו- 250,000 שקלים חדשים לתאגיד:

(1) עסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(2) שלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או היה בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26.

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי:

(1) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 4;

(2) נותן שירותים פיננסיים שהפר תנאי מתנאי רישיונו, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(3) נותן שירותים פיננסיים שלא הציג העתק מהרישיון או לא ציין את מספר הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 21(ב);

(4) נותן שירותים פיננסיים שלא הודיע למפקח על שינוי שחל בפרט מן הפרטים שמסר לו, בניגוד להוראות סעיף 22;

(5) מי שפעל בניגוד לתנאים שנקבעו בהיתר שקיבל, לפי הוראות סעיף 26.

(6)(5) מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים מכוח העברה על פי דין שלא מילא אחר הוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 29(ב) או (ג);

מעוצב: לא סמן

~~(7)(4)~~ מחזיק אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שלא מסר דיווח בהתאם להוראות לפי סעיף 30 ;

~~(8)(7)~~ נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 31 ;

~~(9)(8)~~ נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שניהן בניגוד להוראות סעיף 31 ;

~~(10)(9)~~ נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב שבדירקטוריון שלו מכהנים פחות משלושה חברים, בניגוד להוראות סעיף 33(א) ;

~~(11)(40)~~ נותן שירותים פיננסיים או דירקטור שהפר הוראה מהוראות שקבע השר או שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב) או (ג) ;

~~(12)(41)~~ נותן שירותים פיננסיים בעל רישיון מורחב שלא מינה רואה חשבון מבקר, בניגוד להוראות סעיף 34(א) ;

~~(13)(42)~~ רואה חשבון מבקר שלא מסר הודעה על הפרה למנהל הכללי או למפקח, בניגוד להוראות סעיף 34(ב) ;

~~(14)(43)~~ נותן שירותים פיננסיים שמינה נושא משרה או בעל תפקיד אחר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות סעיף 35(א), וכן נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שניהן בניגוד להוראות הסעיף האמור ;

~~(15)(44)~~ נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד שהפר הוראה מההוראות שקבע השר לפי סעיף 35(ב) ;

~~(15) מנהל כללי של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או שותף בתאגיד שהוא שותפות, שלא קבע כללים ונהלים או לא מינה אחראי שיפקח על קיומם, בניגוד להוראות סעיף 36(ב) ;~~

(16) נותן שירותים פיננסיים שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 38 ;

(17) נותן שירותים פיננסיים שלא הגיש דוח או הודעה בהתאם להוראות לפי סעיף 39 ;

(18) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, שלא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית את הפרטים הדרושים, בניגוד להוראות סעיף 40(א) ;

(19) מי שנכח או הצביע באסיפה כללית של נותן שירותים פיננסיים

ולא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 40(ב);

(20)(19) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח

בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41;

(21)(20) נותן שירותים פיננסיים שהפעיל השפעה בלתי הוגנת

בניגוד להוראות סעיף 42(ב), למעט פסקה (6) שבו;

(22)(21) נותן שירותים פיננסיים שהתנה מתן שירות פיננסי

בקניית נכס או שירות אחר, ממנו או מאדם אחר, בניגוד להוראות סעיף

43;

(23) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירותים פיננסיים בדרך

רוכלות בניגוד להוראות סעיף 43א;

(24)(22) נותן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות

סעיף 44(א) או שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות

השר לפי סעיף 44(ב);

(25)(23) נותן שירותים פיננסיים שהפר חובה לעניין גילוי נאות

שנקבעה לפי סעיף 45;

(26)(24) נותן שירותים פיננסיים שלא קיים הוראה מהוראות השר

בדבר חוזה למתן שירותים פיננסיים, בניגוד להוראות סעיף 46;

(27) בעל רישיון למתן אשראי שלא איפשר למי שקיבל ממנו הלוואה,

לפרוע את יתרת ההלוואה לפני המועד שנקבע לפרעונה, בניגוד

להוראות סעיף 47;

(28)(25) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן ליקוי בהתאם להוראת

המפקח, בניגוד להוראות סעיף 50(א);

(29)(26) נותן שירותים פיננסיים שלא תיקן פגמים או מנע פגיעתם,

בהתאם להוראת המפקח שניתנה לפי סעיף 51;

(30)(27) נותן שירותים פיננסיים שלא מסר הודעה כאמור בסעיף

58;

(31) לא מסר ידיעה או מסמך למפקח או למי שהוא הסמיך לכך, לפי

דרישתו, בניגוד להוראות סעיף 61א;

(32)(28) מי שלא מסר למפקח, למוסמך פיקוח או לבודק חיצוני

מסמך לפי דרישתו שניתנה לפי סעיפים 63(א)(2) או 67.

מעוצב: לא סמן

מעוצב: לא סמן

(ג) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג);

(2) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיף 24;

(3) נותן שירותים פיננסיים שההון העצמי שלו נמוך מההון העצמי המזערי או אינו חופשי משעבוד או מעיקול, בניגוד להוראות סעיף 37;

(4) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא פעל בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיפים 52 או 53;

(5) נותן שירותים פיננסיים או נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, שלא מסר למפקח המיוחד מסמך שנדרש למסרו, בניגוד להוראות סעיף 56;

(6) מי שהפר הוראה מההוראות המפקח שניתנה לפי סעיפים 59 או 60(ב).

(א) נוכח המפקח כי נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, הפר הוראה שבשלה ניתן להטיל עליו עיצום כספי כאמור בסעיף 71(ב) או (ג) או שנותן שירותים פיננסיים הפר הוראה כאמור בסעיף 71(ב)(13), ידרוש ממנו בטרם יטיל עליו עיצום כספי כאמור, לתקן את ההפרה, ויתרה בו, בכתב, כי אם לא תתקן ההפרה בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה לפי סעיף קטן זה תימסר לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 73.

דרישה לתיקון הפרה מנושא משרה או בקשר לניגוד עניינים

(ב) לא תיקן נושא המשרה או נותן השירותים הפיננסיים את ההפרה כאמור בסעיף קטן (א), רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה.

(א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 71 (בפרק זה – המפר), ובכוונתו להטיל עליו עיצום כספי לפי אותו סעיף, ימסור למפר הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי (בפרק זה – הודעה על כוונת חיוב).

73. הודעה על כוונת חיוב

(ב) בהודעה על כוונת חיוב יציין המפקח, בין השאר, את אלה:

(1) המעשה או המחדל (בפרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה;

(2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לתשלומו ;

(3) זכותו של המפר לטעון את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיך לעניין זה מבין עובדיו, בהתאם להוראות סעיף 74 ;

(4) הסמכות להוסיף על סכום עיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפי הוראות סעיף 76, והמועד שממנו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין הסעיף האמור.

(ג) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב, זכאי לקבל לידיו את כל המידע הנוגע להפרה שלדעת המפקח נחוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 75 ושאינו מניעה לגלותו על פי כל דין ; מידע כאמור יועמד לרשות המפר אצל המפקח ממועד מסירת ההודעה כאמור.

(א) מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב לפי הוראות סעיף 73 רשאי לטעון את טענותיו, בכתב או בעל-פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיך לכך מבין עובדיו לעניין זה, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולעניין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשאי המפקח להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת שלא תעלה על 30 ימים.

(ב) במהלך הדיון בהפרה ינוהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והמתרחשי בדיון, והנוגע להליך ; המפר זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכן עותק של הפרוטוקול.

(א) המפקח יחליט, לאחר ששקל את הטענות שנטענו לפי סעיף 74, אם להטיל על המפר עיצום כספי ורשאי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 77.

(ב) החליט המפקח לפי סעיף קטן (א) -

(1) להטיל על המפר עיצום כספי - ימסור לו דרישה, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה - דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המעודכן ואת התקופה לתשלומו ;

(2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי - ימסור לו הודעה על כך, בכתב.

(ג) בדרישת התשלום או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המפקח את נימוקי החלטתו.

(ד) לא טען המפר את טענותיו לפי הוראות סעיף 74, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור.

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...ג, יא...כ ... +
התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי:
1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין +

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...ג, יא...כ ... +
התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי:
1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין +
2.2 ס"מ, ימין

מעוצב: לא סמן

מעוצב: ללא תבליטים או מספור, מנע הפרדת שורות

זכות טיעון

.74

החלטת המפקח
ודרישת תשלום

.75

76. הפרה נמשכת והפרה חוזרת (א) בהפרה נמשכת ייוסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.
- (ב) בהפרה חוזרת ייוסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 71, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או שבשלה הורשע.
77. סכומים מופחתים (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).
- (ב) השר, בהסכמת שר המשפטים ובאישור וועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם ניתן יהיה להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, ובשיעורים שיקבע.
78. סכום מעודכן של העיצום הכספי (א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת דרישת התשלום, ולגבי מפר שלא טען את טענותיו לפני המפקח או מי שהוא הסמיך לכך בהתאם להוראות סעיף 75(ד) – ביום מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 88 ועוכב תשלומו של העיצום הכספי בידי המפקח או בית המשפט- יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.
- (ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 70 ו-71 יתעדכנו ב-1 בינואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור עליית-שינוי המדד הידוע ביום העדכון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר של השנה הקודמת; הסכומים האמורים יעוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (ג) המפקח יפרסם ברשומות הודעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).
79. המועד לתשלום העיצום הכספי המפר ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 75.
80. הפרשי הצמדה וריבית לא שילם המפר עיצום כספי במועד, ייוספו על העיצום הכספי, לתקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961³ (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.

³ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

גביה 81. עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו יחולו הוראות חוק המרכז לגביית קנסות אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995 תחול פקודת המסים (גביה)⁴.

סימן ב': התחייבות להימנע מהפרה

הודעה של האפשרות להגשת התחייבות ועירבון 82. היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי פרק זה כאמור בסעיף 71, והתקיימו נסיבות שקבע המפקח, בנהלים, באישור היועץ המשפטי לממשלה, רשאי הוא להמציא למפר, במקום הודעה על כוונת חיוב, הודעה שלפיה באפשרותו להגיש למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי הוראות סימן זה, במקום שיוטל עליו עיצום כספי לפי הוראות סימן א'; בסעיף זה, "היועץ המשפטי לממשלה" - לרבות משנה ליועץ המשפטי לממשלה שהוא הסמיכו לעניין זה.

תנאי ההתחייבות וגובה העירבון 83. (א) בכתב ההתחייבות יתחייב המפר להפסיק את הפרת ההוראה כאמור בסעיף 82, ולהימנע מהפרה נוספת של אותה הוראה, בתוך תקופה שיקבע המפקח ושתחילתה ביום מסירת כתב ההתחייבות, ובלבד שהתקופה האמורה לא תעלה על שנתיים (בפרק זה – תקופת ההתחייבות).

(ב) המפקח רשאי לקבוע בכתב ההתחייבות תנאים נוספים שעל המפר להתחייב ולעמוד בהם בתקופת ההתחייבות במטרה להקטין את הנוק שנגרם מההפרה או למנוע את הישנותה.

(ג) בנוסף לכתב ההתחייבות יפקיד המפר בידי המפקח עירבון בסכום העיצום הכספי שהמפקח היה רשאי להטיל על המפר בשל אותה הפרה, בהתחשב בקיומם של מקרים, נסיבות ושיקולים שנקבעו לפי סעיף 77(ב).

תוצאות הגשת כתב התחייבות ועירבון או אי הגשתם 84. הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת ההודעה כאמור בסעיף 82, לא יוטל עליו עיצום כספי בשל אותה הפרה; לא הגיש המפר למפקח כתב התחייבות ועירבון בתוך התקופה האמורה, ימציא לו המפקח הודעה על כוונת חיוב בשל אותה הפרה, לפי סעיף 73.

הפרת ההתחייבות 85. (א) הגיש המפר כתב התחייבות ועירבון לפי סימן זה והפר תנאי מתנאי ההתחייבות, כמפורט בפסקאות שלהלן, יחולו ההוראות המפורטות באותן פסקאות, לפי העניין:

(1) המשיך המפר, במהלך תקופת ההתחייבות, להפר את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יחלט המפקח את העירבון וימציא למפר דרישת תשלום בשל ההפרה הנמשכת כאמור בסעיף 76(א);

⁴ ס"ח התשנ"ה, עמ' 170 חוקר איי, כרך ב' עמ' (ט) 1374, (א) 1399.

(2) חזר המפר והפר, במהלך תקופת ההתחייבות, את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות – יראו את ההפרה הנוספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 76(ב) ויחולו הוראות אלה:

(א) המפקח ימציא למפר הודעה על כוונת חיוב בשל ההפרה החוזרת;

(ב) שלח המפקח דרישת תשלום בשל ההפרה החוזרת לפי הוראות סעיף 75(ב1) או שהמפר לא טען טענותיו בפני המפקח לעניין אותה הפרה כאמור בסעיף 75(ד) יחלט המפקח את העירבון בנוסף להטלת העיצום הכספי בשל ההפרה החוזרת;

(3) הפר המפר תנאי מהתנאים הנוספים שנקבעו בכתב ההתחייבות כאמור בסעיף 83(ב) – יחלט המפקח את העירבון, לאחר שנתן למפר הזדמנות לטעון טענותיו, בכתב, לעניין זה.

(ב) לעניין פרק זה יראו בחילוט העירבון לפי הוראות סעיף זה, כהטלת עיצום כספי על המפר בשל ההפרה שלגביה ניתן העירבון.

(ג) הופר תנאי מתנאי ההתחייבות כאמור בסעיף זה, והפר המפר פעם נוספת את ההוראה שבשל הפרתה נתן את כתב ההתחייבות, לא יאפשר לו המפקח להגיש כתב התחייבות נוסף לפי הוראות סימן זה בשל אותה הפרה.

86. השבת עירבון
עמד המפר בתנאי כתב ההתחייבות שמסר לפי סימן זה, יוחזר לו, בתום תקופת ההתחייבות, העירבון שהפקיד; העירבון, למעט אם היה ערבות בנקאית, יוחזר בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום הפקדתו עד יום החזרתו.

סימן ג': הוראות שונות

87. עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה ולפי חוק אחר
על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 71 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מעיצום כספי אחד.

88. ערעור
(א) על החלטה סופית של המפקח לפי פרק זה ניתן לערער לבית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנמסרה למפר הודעה על החלטה.

(ב) אין בהגשת הערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הסכים לכך המפקח או שבית המשפט הורה על כך.

(ג) החליט בית המשפט לקבל ערעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר ששולם העיצום הכספי או הופקד עירבון לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי או על החזרת העירבון, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר הופחת או יוחזר העירבון, לפי העניין, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו או הפקדתו עד יום החזרתו.

89. (א) על אף האמור בכל דין ובלי לגרוע מהוראות סעיפים 262 עד 264 לחוק החברות – איסור שיפוי וביטוח

(1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיצום כספי שיוטל עליו לפי פרק זה, והתקשרות בחוזה לביטוח כאמור – בטלה;

(2) נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על אדם אחר לפי פרק זה ובעל שליטה בתאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין, עיצום כספי שהוטל על התאגיד, על נושא משרה בו או על עובד בתאגיד והוראה או התחייבות לתשלום או לשיפוי כאמור – בטלה.

(ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפות או לבטח אדם בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש;

(2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לביטוח לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתקנון התאגיד הוראה המתירה זאת.

90. (א) הטיל המפקח עיצום כספי לפי פרק זה, יפרסם באתר האינטרנט של המפקח את הפרטים שלהלן, בדרך שתבטיח שקיפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:

- (1) דבר הטלת העיצום הכספי;
- (2) מהות ההפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ההפרה;
- (3) סכום העיצום הכספי שהוטל;
- (4) אם הופחת העיצום הכספי - הנסיבות שבשלהן הופחת סכום העיצום ושיעורי ההפחתה;
- (5) פרטים אודות המפר, הנוגעים לעניין;
- (6) שמו של המפר - ככל שהמפר הוא נותן שירותים פיננסיים.

(ב) הוגש ערעור לפי סעיף 88 יפרסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוצאותיו;

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א)6, רשאי המפקח לפרסם את שמו של מפר שהוא יחיד שאינו נותן שירותים פיננסיים, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבור.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם המפקח פרטים שהם בגדר מידע שרשות ציבורית מנועה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998⁵, וכן רשאי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה, שהם בגדר מידע שרשות ציבורית אינה חייבת למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.

(ה) פרסום כאמור בסעיף קטן (א) בעניין עיצום כספי שהוטל על תאגיד יהיה לתקופה של ארבע שנים, ובעניין עיצום כספי שהוטל על יחיד – לתקופה של שנתיים;

(ו) השר רשאי לקבוע דרכים נוספות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.

(א) תשלום עיצום כספי או מתן כתב התחייבות ועירבון לפי פרק זה, לא יגרעו מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 71, המהווה עבירה.

שמירת אחריות פלילית 91.

(ב) שלח המפקח למפר הודעה על כוונת חיוב או הודעה על האפשרות להגיש התחייבות ועירבון בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגדו כתב אישום בשל אותה הפרה, אלא אם כן התגלו עובדות חדשות, המצדיקות זאת.

(ג) הוגש נגד אדם כתב אישום בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגדו המפקח הליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרה, ואם הוגש כתב האישום בנסיבות האמורות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפר שילם עיצום כספי או הפקיד עירבון, יוחזר לו הסכום ששולם או העירבון שהופקד, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלום הסכום או יום הפקדת העירבון, עד יום החזרתו.

פרק י"ג: עונשין

92. (א) אלה דינם מאסר שנה וחצי או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע עונשין

בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור:

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...י, יא...כ ... +
התחל מ: 1 + ישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי:
1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין +
2.2 ס"מ, ימין

⁵ ס"ח התשנ"ח, עמ' 226.

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב);

(3) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לאחר בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 27;

(ב) אלה דינם מאסר שנה או קנס בשיעור פי שניים מהקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם נעברה העבירה בידי תאגיד – כפל הקנס האמור;

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41.

(2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין בניגוד להוראות סעיף 44(א);

(3) מי שכיהן כנושא משרה או כעובד אחר בנותן שירותים פיננסיים אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו של נושא המשרה או העובד כאמור, לפי הוראות סעיף 53, או כיהן כנושא משרה בנותן שירותים פיננסיים אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף.

(1) מי שעסק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי בלא רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לפי העניין, בניגוד להוראות סעיף 12(א);

(2) נותן שירותים פיננסיים שעסק במתן שירות פיננסי בהיקף פעילות נרחב בלא רישיון מורחב, בניגוד להוראות סעיף 12(ב);

(3) מי ששלט בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד או מי שהוא בעל עניין בנותן שירותים כאמור, בלא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 26;

(4) מי שהעביר אמצעי שליטה בנותן שירותים פיננסיים לאחר בידועו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 27;

(5) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול להטעות לקוח בעניין מהותי בעסקה, בניגוד להוראות סעיף 41.

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...י, יא...כ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין

מעוצב:סמן
מעוצב:לא סמן
מעוצב:kolB elbaT, עצירות טאב: 2.2 ס"מ, שמאל
מעוצב:מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...י, יא...כ ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין
מעוצב

(ג) אלה דינים מאסר שישה חודשים או הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) נותן שירותים פיננסיים שעשה דבר העלול לפגוע ביכולתו של לקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו, באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו, בניגוד להוראות סעיף 42;

(2) נותן שירותים פיננסיים שלא נתן או גילה ללקוח דבר בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 45;

93. (א) נושא משרה בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 92 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – מחצית הקנס הקבוע ליחיד בשל אותה עבירה.

(ב) נעברה עבירה לפי סעיף 92 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה, ולעניין עבירה לפי סעיף 92(א)(1) עד (3) – גם דירקטור.

פרק י"ד: שונות

94. המפקח, עובד הכפוף לו או מי שפועל מטעמו, וכן חבר הוועדה, לא יגלה מידע או מסמך שהגיע אליו תוך כדי מילוי תפקידו או במהלך עבודתו ולא יעשה בו כל שימוש אלא לצורך מילוי תפקידו לפי חוק זה, לצורך הליך פלילי, או לפי צו בית משפט.

95. על אף הוראות סעיף 94 המפקח רשאי לפרסם נתונים בדבר – וריבית

(1) סכומים ושיעורים של עמלות שגובים נותני שירותים פיננסיים בעד סוגי שירותים, בדרך שתאפשר את השוואת העמלות;

(2) שיעורים של ריביות הנגבות בפועל מאת הלקוחות על ידי כל אחד ~~פנתנ~~ האשראימבעלי הרישיון למתן אשראי, בעד מתן אשראי, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות.

96. (א) על אף הוראות סעיף 94 – מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל

(1) רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות המוסמכת כמשמעותה בסעיף 29 לחוק איסור הלבנת הון, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, לבנק ישראל ולמפקח על הבנקים שמונה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941⁶ (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר;

(2) מצא המפקח כי נותן שירותים פיננסיים פועל בניגוד לסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי), יודיע על כך למפקח על הבנקים.

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה.

(א) על אף הוראות סעיף 94 רשאי המפקח למסור ידיעה או מסמך שבידו לרשות מוסמכת במדינת חוץ שתפקידה לפקח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים, באותה מדינה.

(ב) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו כל אלה:

(1) הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפקוח על מי שעוסק במתן שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א);

(2) הרשות המוסמכת אישרה שחלה עליה חובת סודיות בדומה להוראות סעיף 94, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה או המסמך לאחר;

(3) הרשות המוסמכת התחייבה כי תעשה שימוש בידיעה או במסמך רק לתכלית המנויה בפסקה (1).

(ג) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף זה אם נקבע כי מסירתם עלולה לפגוע בחקירה תלויה ועומדת או בביטחון המדינה.

98. (א) השר, באישור וועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן:

(1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון או להיתר לפי חוק זה;

(2) אגרה שנתית לבעל רישיון.

⁶ ע"ר 1134, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85.

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי השר לקבוע את דרכי תשלום האגרות ומועדי התשלום, ורשאי הוא לקבוע ריבית והפרשי הצמדה שישולמו על אגרה שלא שולמה במועד.

איסור העברה 99. רישיון או היתר שניתנו לפי חוק זה אינם ניתנים להעברה.

הארכת מועדים 100. המפקח רשאי להאריך, לסוג מקרים או למקרה מסוים, כל מועד שנקבע בחוק זה או בתקנות לפיו, למעט מועד שנקבע בסעיפים 69(ד) ו-88(א).

ביצוע ותקנות 101. שר האוצר ממונה על ביצוע חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל הנוגע לביצועו.

דיווח לכנסת (א) בתום שמונה חודשים מיום פרסומו של חוק זה, ימסור השר לוועדת הכספים של הכנסת דיווח על ההיערכות ליישומו.

(ב) המפקח ידווח לוועדת הכספים של הכנסת, אחת לשנה, מיום תחילתו של חוק זה, על יישומו של החוק; דיווח כאמור יכלול, בין היתר, פירוט הוראות שנתן ושהוא מתעתד לתת לעניין דרכי פעולתם וניהולם של נותני שירותים פיננסיים, רישיונות והיתרים שנתנו, הותלו או בוטלו, עיצומים כספיים שהוטלו על מפרי הוראות החוק והליכים פליליים שנקטו כנגד מי שעבר על הוראות החוק.

פרק ט"ו: תיקונים עקיפים

תיקון חוק איסור הלבנת הון 102. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000⁷ - הלבנת הון

(1) בסעיף 1 -

(א) אחרי ההגדרה "חוק ניירות ערך" יבוא:

~~"חוק שירותים פיננסיים - חוץ מוסדיים שירותים פיננסיים~~

~~מוסדרים" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים~~

~~(שירותים פיננסיים - חוץ מוסדיים שירותים פיננסיים~~

~~מוסדרים), התשע"ו-20152016;";~~

(ב) במקום ההגדרה "נותן שירותי מטבע" יבוא:

⁷ ס"ח התש"ס, עמ' 293; ס"ח התשע"ד, עמ' 742.

"נותן שירותים פיננסיים" – נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו

בחוק שירותים פיננסיים חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים
מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן אשראי או במתן שירות
בכס פיננסי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים
חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים ואינו בעל
רישיון לפי החוק האמור, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף
אחר המנוי בתוספת השלישית;" ;

(ג) ההגדרה "שירותי מטבע" – תימחק ;

(2) בפרק ג', בכותרת סימן א' במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא
"גופים פיננסיים" ;

(3) בסעיף 7, בכותרת השוליים, במקום "נותני שירותים פיננסיים" יבוא
"גופים פיננסיים" ;

(4) פרק ד' – בטל ;

(5) בסעיף 11ג(א), במקום פסקה (6) יבוא :

"(6) לעניין נותן שירותים פיננסיים – המפקח על נותני שירותים
פיננסיים שמונה לפי חוק שירותים פיננסיים חוץ-מוסדיים שירותים
פיננסיים מוסדרים ;"

(6) בסעיף 11ד(ב)(3), במקום "פרקים ג' ו-ד'1" יבוא "פרק ג'" ;

(7) בסעיף 11טו, סעיף קטן (א) – בטל ;

(8) בסעיף 31ב(א), פסקה (4) - תימחק ;

(9) בסעיף 32 –

(א) בסעיף קטן (א)(1), במקום "ופרקים ד' ו-ד'2", יבוא "ופרק
ד'2" ;

(ב) סעיף קטן (א)1 – בטל ;

(10) בתוספת השלישית, במקום פרט 5 יבוא :

"5. נותן שירותים פיננסיים."

תיקון חוק הגנת הצרכן, 103. בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981,⁸ בסעיף 39, בסופו יבוא :
הצרכן

⁸ ס"ח התשמ"א, עמ' 248 ; ס"ח התשע"ה, עמ' 66.

"(3) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015".

תיקון חוק תובענות 104. בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006,⁹ בתוספת השניה, אחרי פרט 3 יבוא: ייצוגיות

"3א. תביעה נגד נותן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא."

תיקון חוק בתי משפט לעניינים מינהליים 105. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000,¹⁰ בתוספת הראשונה - משפט לעניינים מינהליים

(1) פרט 18 – בטל;

(2) בפרט 21, בסופו יבוא:

"(28) חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015, למעט החלטה של המפקח הקובעת כללים או הנחיות לפי החוק האמור."

מעוצב: לא סמן

תיקון פקודת מס הכנסה 106. בפקודת מס הכנסה¹¹, בסעיף 141א – הכנסה

(1) בסעיף קטן (א) -

(א) במקום "נותן שירותי מטבע החייב ברישום לפי סעיף 11ג(א)(1) עד (5) ו-(7) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000", יבוא "מי שחייב ברישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015";

(ב) במקום ההגדרה "פעולה" יבוא:

"פעולה" – שירות בנקס פיננסי או מתן אשראי כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015";

⁹ ס"ח התשס"ו, עמ' 264; ס"ח התשע"ד, עמ' 655.
¹⁰ ס"ח התש"ס, עמ' 190; ס"ח התשע"ה, עמ' 284.
¹¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; ס"ח התשע"ד, עמ' 735.

(2) במקום סעיף קטן (יד) יבוא :

"(יד) המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ מוסדרים) מוסדרים), התשע"ו-2016, דיווח בכתב, מדי חצי שנה, לוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, על מספר הרשומים במרשם נותני השירותים הפיננסיים המתנהל לפי סעיף 25 לחוק האמור, בתחילת התקופה האמורה ובסופה."

107. תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) 108. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981,¹² בסעיף 7א(ג), בפסקה (2), במקום "שאינו רשום במרשם נותני שירותים פיננסיים מטבע לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, אף שחלה עליו חובת רישום" יבוא "שאינו בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ מוסדרים) מוסדרים) התשע"ו-2016, אף שחלה עליו חובת רישום".
- בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981,¹³ בסעיף 50ב(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ מוסדרים) מוסדרים), התשע"ו-2015".

(1) במקום סעיף 35 יבוא :

- "הון עצמי 35 (א) שר האוצר רשאי, באישור וועדת הכספים של הכנסת, לקבוע, לכל המבטחים או לסוגי מבטחים, הוראות בדבר הון עצמי מינימלי הנדרש לקבלת רישיון מבטח.**
- (ב) הממונה רשאי ליתן לכל המבטחים או לסוגי מבטחים, הוראות בדבר הון עצמי נוסף על ההון העצמי לפי סעיף קטן (א), הנדרש לשמירת יכולתו של מבטח לקיים את התחייבויותיו וכן הוראות בדבר הרכב ההון העצמי של המבטח."**

(2) בסעיף 50ב(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים – חוץ מוסדרים) מוסדרים), התשע"ו-2016".

¹² ס"ח התשמ"א, עמ' 258 ; ס"ח התשע"ד עמ' 338.
¹³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208 ; ס"ח התשע"ה, עמ' 60.

מעוצב:סמן

מעוצב:מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין

מעוצב:סמן

מעוצב:מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א..., יא...כ ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין

מעוצב:סמן

מעוצב:מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א..., יא...כ ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + טאב אחרי: 1.1 ס"מ + כניסה ב: 0 ס"מ, עצירות טאב: 1.1 ס"מ, ימין + 2.2 ס"מ, ימין

תיקון פקודת
הבנקאות

109.

בפקודת הבנקאות, 1941¹⁴, בסעיף 2א15(א), אחרי "בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968" יבוא "למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים חוץ-מוסדיים שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2015¹⁵".

טבלה מעוצבת

109א יבוא:

" (א8) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".

פרק ט"ז: תחילה והוראות מעבר

תחילה

110.

תחילתו של חוק זה, למעט סימן א' לפרק י"ז, ביום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017), ורשאי השר, בצדבאישור וועדת הכספים של הכנסת, לדחות בצו את המועד האמור אם מצא כי הדחייה דרושה לשם היערכות להפעלת הוראות חוק זה (להלן – יום התחילה).

מעוצב:שמאל, ללא תבליטים או מספור

מעוצב:לא סמן

הוראות מעבר

111.

(א) בסעיף זה, "עוסק ותיק" - מי שעסק ערב יום התחילה במתן שירות פיננסי.

(ב) מי שערב יום התחילה החזיק אמצעי שליטה בעוסק ותיק בשיעור הטעון היתר לבעל עניין לפי סעיף 26, והעוסק הוותיק קיבל רישיון לפי חוק זה, יראו את המחזיק כאמור כבעל היתר לפי סעיף 26; אין בהוראות סעיף קטן זה -

(1) כדי לגרוע מסמכות המפקח לבטל היתר לפי סעיף 28, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר;

(2) כדי לפטור את המחזיק כאמור מחובת קבלת היתר מאת המפקח לפי סעיף 26, אם לאחר יום התחילה ירכוש אמצעי שליטה נוספים בנותן שירותים פיננסיים, שלאחריה יחזיק אמצעי שליטה בשיעור הטעון היתר כאמור.

(ג) מי שכיהן ערב יום התחילה כנושא משרה בעוסק ותיק, רשאי להמשיך ולכהן כנושא משרה באותו עוסק ותיק אם העוסק קיבל רישיון לפי חוק זה; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות המפקח להורות על הפסקת כהונה של נושא משרה לפי סעיף 32, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לו לשם בדיקת התקיימות התנאים להורות על הפסקת הכהונה.

¹⁴ ע"ר 1134, תוס' 1, עמ' (ט) 69, (א) 85; ס"ח התשע"ד, עמ' 125.

(ד) נותן שירותי מטבע כמשמעותו בסעיף 11ג לחוק איסור הלבנת הון, כנוסחו ערב יום התחילה, שהפר, לפני יום התחילה, הוראה מהוראות חוק איסור הלבנת הון, כמפורט בסעיף 14 לחוק האמור, ימשיכו לחול לגבי הוראות פרק ה' לחוק האמור.

(ה) נעברה לפני יום התחילה עבירה לפי סעיף 11יב לחוק איסור הלבנת הון, לא יראו בביטול הסעיף האמור, בסעיף 102(4) לחוק זה, כביטול האיסור עליה לענין סעיף 4 לחוק העונשין.

מעוצב:שמאל, ללא תבליטים או מספור

הוראת מעבר לעניין על אף האמור בסעיף קטן 8(א), כהונתם של חברי הוועדה מקרב הציבור שמונוי
כהונת חבר וועדה 111א לראשונה לאחר תחילתו של חוק זה, תהא לשנתיים מיום מינוים
ראשונה

פרק י"ז: סמכויות להגבלת שימוש במקום - הוראות שעה

סימן א': הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה

112. הוראת שעה מיום הפרסום עד יום התחילה בתקופה שמיום פרסומו של חוק זה עד יום תחילה יהיו נתונות למנהל רשות המיסים כהגדרתו בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה או למי שהוא הסמיכו לכך (בפרק זה – המנהל) ולבית המשפט, הסמכויות המפורטות בסימן זה.

113. צו מינהלי להגבלת שימוש במקום לשם מניעת עבירות מס תמורות (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי חצרים שבהם מתנהל עסקו של נותן שירותי מטבע הרשום במרשם לפי פרק ד'1 לחוק איסור הלבנת הון (בסימן זה – המרשם), משמשים באופן שיטתי לביצוע אחת מן העבירות המנויות להלן, וכי נותן שירותי המטבע יודע על כך, והיה לו יסוד סביר לחשש כי החצרים ימשיכו לשמש לביצוע עבירה כאמור אם לא יוגבל השימוש במקום באופן מיידי, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם של נותני שירותי מטבע כמשמעותו בפרק ד'1 האמור (בסימן זה – הרשם), לצוות בכתב על הגבלת השימוש בחצרים:

(1) עבירה לפי סעיף 220 לפקודת מס הכנסה;

(2) עבירה לפי סעיף 117(ב) או (ב1) לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

(3) עבירה לפי סעיף 98(2ג) לחוק מיסוי מקרקעין, (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963;

(4) עבירה לפי סעיף 211(א1) לפקודת המכס.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו לפי אותו סעיף קטן דרוש בלא דחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיודיע לרשם בהקדם האפשרי לאחר מכן על מתן הצו.

- (ג) צו לפי סעיף זה יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ורשאי המנהל להאריכה לתקופות נוספות, ובלבד שסך התקופות לא יעלה על 30 ימים.
- (ד) על צו לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 3(א), 2(ו) ו-4(ב) לחוק הגבלת שימוש במקום לשם מניעת ביצוע עבירות, התשס"ה-2005¹⁵ (בסימן זה – חוק הגבלת השימוש במקום).
114. (א) בית משפט השלום רשאי, לבקשת תובע כמשמעותו בסעיף 12 לחוק סדר הדין הפלילי (נוסח משולב), התשמ"ב-1982¹⁶, לתת צו להגבלת שימוש במקום, בהתקיים האמור בסעיף 113(א).
- (ב) צו לפי סעיף קטן (א) יעמוד בתוקפו לתקופה שתיקבע בו ושלא תעלה על 90 ימים, ורשאי בית המשפט להאריך את תוקפו לתקופות נוספות שלא יעלו על 90 ימים, כל אחת.
- (ג) על צו לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 2(ב), (ג), (ה) עד (ז) ו-4 לחוק הגבלת שימוש במקום.
115. (א) היה למנהל יסוד סביר להניח כי בחצרים מסוימים עוסק אדם במתן שירותי מטבע בלי שהוא רשום במרשם, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הרשם, לצוות בכתב על הגבלת השימוש באותם חצרים.
- (ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), מצא המנהל כי מתן צו לפי אותו סעיף קטן דרוש בלא דיחוי, רשאי הוא לתתו גם בלי שהתייעץ עם הרשם, ובלבד שיוודע לרשם בהקדם האפשרי לאחר מכן על מתן הצו.
- (ג) על צו לפי סעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיפים 21 ו-22 לחוק רישוי עסקים, התשכ"ח-1968¹⁷ (בסעיף זה – חוק רישוי עסקים), בשינויים המחויבים.
116. הוגש כתב אישום בשל עבירה לפי סעיף 11(א) לחוק איסור הלבנת הון או הורשע אדם בעבירה כאמור תהיה נתונה לבית המשפט הסמכות לצוות כאמור בסעיפים 16 או 17 לחוק רישוי עסקים, בשינויים המחויבים.
117. לא קוימו הוראות צו שניתן לפי סימן זה, רשאי המנהל, או מי שהוסמך על ידי בית המשפט, לנקוט כל אמצעי סביר הדרוש לצורך ביצועו ורשאי הוא לקבל סיוע של שוטר לשם שימוש בכוח סביר הדרוש לצורך ביצועו.

¹⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 426.
¹⁶ ס"ח התשמ"ב, עמ' 43.
¹⁷ ס"ח התשכ"ח, עמ' 204.

118. סמכות תפיסה התעורר חשד לביצוע עבירה כאמור בסעיף 113(א) או עבירה לפי סעיף 11(ב)1(א) לחוק איסור הלבנת הון, רשאי המנהל לתפוס חפץ, לרבות כסף, הקשור לעבירה; על תפיסה כאמור יחולו סעיפים 32 ו-39 לפקודת מעצר וחיפוש בשינויים המחוייבים.

119. העברת מידע למנהל על אף הוראות סעיף 31 לחוק איסור הלבנת הון, רשאי הרשם לגלות ידיעה או להראות מסמך למנהל לשם ביצוע הסמכויות המוקנות לו לפי סימן זה ובמידה הנדרשת לשם כך.

סימן ב': הוראת שעה מיום התחילה

120. הוראת שעה מיום התחילה (א) בתקופה שמיום התחילה עד תום שלוש שנים מיום פרסומו של חוק זה יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט הסמכויות שבסימן א' ויחולו הוראות הסימן האמור, בשינויים המחוייבים ובשינויים אלה:

(1) בכל מקום במקום "הרשם" יבוא "המפקח";

(2) הסמכויות לפי סעיפים 113 ו-114 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט לגבי חצרים שבהם מתנהל עסקו של נותן שירותים פיננסיים ומתקיים בהם האמור באותם סעיפים;

(3) הסמכויות לפי סעיפים 115 ו-116 יהיו נתונות למנהל ולבית המשפט לגבי חצרים שבהם עוסק אדם במתן שירותים פיננסיים בלא רישיון;

(4) הסמכות לפי סעיף 118 תהיה נתונה למנהל אם התעורר חשד לביצוע עבירה כאמור בסעיף 113(א) או עבירה לפי סעיף 119(2);

(5) הוראות סעיף 119 יחולו על אף הוראות סעיף 94.

(ב) השר, באישור בהסכמת שר המשפטים ובאישור וועדת הכספים, רשאי, בצו, להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א) ובלבד שתסתיים לא יאוחר מתום חמש שנים מיום פרסומו של חוק זה.

121. המנהל ידווח לוועדת הכספים של הכנסת מדי שישה חודשים מיום פרסומו של חוק זה ועד לתום התקופה כאמור בסעיף 120 על פעולות שנקטו בהתאם להוראות פרק זה.

טבלה מעוצבת

תוספת

(סעיף 37)

הון עצמי מזערי הנדרש מנותן שירותים פיננסיים

(1) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון בסיסי – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 300,000 שקלים חדשים ;

(ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי – 200500,000 שקלים חדשים ;

~~(ג) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי וכן בעל רישיון למתן אשראי – 400,000 שקלים חדשים.~~

(2) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון מורחב – הון עצמי בסכום כמפורט להלן, לפי העניין :

(א) לעניין בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי – 1,000,000 שקלים חדשים ;

(ב) לעניין בעל רישיון למתן אשראי – בהתאם לצבר האשראי שלו כמפורט להלן: 600,000 שקלים חדשים,

<u>הון עצמי מזערי נדרש (במיליוני שקלים חדשים)</u>	<u>צבר אשראי (במיליוני שקלים חדשים)</u>
<u>1</u>	<u>25 עד 50</u>
<u>2</u>	<u>50 עד 100</u>
<u>4</u>	<u>מעל 100</u>

~~(ג) לעניין נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי וכן בעל רישיון למתן אשראי – 1,300,000 שקלים חדשים.~~

מעוצב: ללא תבליטים או מספור

מעוצב