

נוסח מוצע מטעם הייעוץ המשפטי של הועדה

5.12.16 לדיון הועדה ביום

החלקים המסומנים בצבע מציינים שינויים מוסכמים שהוספו בעקבות הדיונים בהצעת החוק –

- החלקים המסומנים בירוק מציינים שינויים שהוספו והוקראו בוועדה.
- החלקים המסומנים בצהוב מציינים שינויים שטרם הוקראו בוועדה.

פרק ט' : הגברת התחרות באשראי קמעונאי

תיקון חוק הפיקוח 33. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) - התשע"ו-2016¹ (להלן - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים) -

(1) בסעיף 1 -

(א) לפני ההגדרה "אמצעי שליטה" יבוא :

"אגודה" - אגודה רשומה כהגדרתה בפקודת האגודות השיתופיות²; "

(ב) בהגדרה "דירקטור" או "דירקטוריון", במקום "בחברה וכל בעל תפקיד" יבוא "בחברה, חבר ועד או ועד באגודה, וכל בעל תפקיד";

(ג) בהגדרה "הון עצמי", בפסקה (2), לאחר "על שם נותן השירותים

הפיננסיים" יבוא "והמפקח רשאי לקבוע הוראות לעניין זה".

~~(ד)~~ ההגדרה "היקף פעילות נרחב" - תימחק ;

~~(ה)~~ אחרי ההגדרה "חוק החברות" יבוא :

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים

(ביטוח), התשמ"א-1981³; "

~~(ו)~~ אחרי ההגדרה "המפקח" יבוא :

¹ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.
² חא"י, כרך א', עמ' (ע) 336, (א) 360.
³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

"המפקח על הבנקים" – מי שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודת

הבנקאות, 1941⁴;";

(ז) (א) ההגדרה "מתן אשראי" – תימחק;

(ח) בהגדרה "נושא משרה", בפסקה (1) להגדרה האמורה, אחר

"בנותן השירותים הפיננסיים" יבוא "וכן חבר ועדת ביקורת שאיננו

דירקטור".

(ט) (א) במקום ההגדרה "נותן שירותים פיננסיים" יבוא:

"נותן שירותים פיננסיים" – בעל רישיון למתן שירותים

פיננסיים;";

(י) (א) ההגדרות "נכס פיננסי" ו-"צבר אשראי" – יימחקו;

(יא) (א) ההגדרה "רישיון" – תימחק;

(יב) (א) במקום ההגדרות "רישיון בסיסי" ו-"רישיון מורחב" יבוא:

"רישיון בסיסי" ו-"רישיון מורחב" – כהגדרתם בסעיפים 11א

או 25א, לפי העניין;";

"רישיון הנפקה" – כהגדרתו בסעיף 25ג;";

(יג) (א) במקום ההגדרות "רישיון למתן אשראי" ו-"רישיון למתן

שירות בנכס פיננסי" יבוא:

"רישיון למתן אשראי" ו-"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" –

כהגדרתם בסעיף 11א;

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתו בסעיף 25א;

"רישיון למתן שירותים פיננסיים" – כל אחד מאלה:

(1) רישיון למתן אשראי;

(2) רישיון למתן שירות בנכס פיננסי;

(3) רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(4) רישיון הנפקה;

⁴ ע"ר 1134, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85.

"הרשם" – רשם האגודות השיתופיות **כמשמעותו-כהגדרתו**

בפקודת האגודות השיתופיות;";

(ג) (יד) ההגדרה "שירות בנכס פיננסי" – תימחק;

(ג) (טו) במקום ההגדרה "שירות פיננסי" יבוא:

"שירות פיננסי" – כל אחד מאלה:

(1) מתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א;

(2) שירות בנכס פיננסי, כהגדרתו בסעיף 11א;

(3) שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 25א;

(4) הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף

25;";

(2) בסעיף 3-

(א) אחרי פסקה **(42)** יבוא:

"**(224)** הגברת הנגישות לשירותים פיננסיים;

(234) הגברת שקיפות המידע ונגישות המידע ללקוחות של נותני

שירותים פיננסיים;";

(ב) אחרי פסקה (5) יבוא:

"(6) לעניין מתן שירותי פיקדון ואשראי כאמור בפרק ג'1 – **גם**

קידום מטרות חברתיות ועזרה הדדית.";

(3) בסעיף 4(א), במקום "ואם הדבר נדרש נוכח הסיכון העלול להיגרם

למערכת הפיננסית – גם כדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים

הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו" יבוא "וכדי למנוע פגיעה ביכולתו של

נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו";

(4) אחרי סעיף 5 יבוא:

"סימן ב'1: ניהול מרשמים

ניהול מרשמים של 5א. (א) המפקח ינהל מרשמים של נותני שירותים

נותני שירותים פיננסיים כמפורט להלן:

פיננסיים

(1) מרשם של בעלי רישיונות למתן
אשראי;

(2) מרשם של בעלי רישיונות למתן
שירות בנכס פיננסי;

(3) מרשם של בעלי רישיונות למתן
שירותי פיקדון ואשראי;

(4) מרשם של בעלי רישיונות הנפקה.

(ב) במרשמים לפי סעיף קטן (א) יכלול המפקח,
בין השאר, פרטים אלה:

(1) פרטי נותן השירותים הפיננסיים, סוג
הרישיון שבידו ותקופת תוקפו אם נקבעה;

(2) נותני שירותים פיננסיים שרישיונם
הותלה, בהתאם להוראות סעיפים 23, 25ט
או 25טז, לפי העניין;

(3) פרסום בדבר עיצום כספי שהוטל על
נותן השירותים הפיננסיים, בכפוף להוראות
סעיף 92.

(ג) המרשמים יהיו פתוחים לעיון הציבור באתר
האינטרנט של המפקח.";

(5) במקום כותרת פרק ג' יבוא:

"פרק ג': רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון למתן אשראי"

(6) לפני סעיף 12, תחת כותרת פרק ג' יבוא:

"הגדרות 11א. בפרק זה -

"היקף פעילות נרחב" -

(1) לעניין עיסוק במתן שירות בנכס
פיננסי – מחזור עסקים העולה על 30 מיליון
שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר
שקבע השר באישור ועדת הכספים של
הכנסת;

(2) לעניין עיסוק במתן אשראי – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

”מתן אשראי” – מתן אשראי דרך עיסוק, למעט הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25 ופעולות נוספות שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת, ולרבות העמדת מסגרת אשראי, בין השאר באחת מאלה:

(1) ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות⁵;

(2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ”א-1981⁶;

(3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות, למעט מתן אשראי כאמור בידי מוכר הנכס או נותן השירות דרך עיסוק או משכירו, שהוא אחד מאלה:

(א) מתן אשראי ללקוח בודד בסכום הנמוך מ-30,000 שקלים חדשים, או מסכום אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

⁵ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 2, עמ' 12.
⁶ ס”ח התשמ”א, עמ' 258.

(ב) מתן אשראי בידי מי שמוכר נכס או נותן שירות דרך עיסוק, גם שלא למטרות רווח, שעיסוקו במכירת נכסים או במתן שירותים שאינם פיננסיים, למי שאינו צרכן כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981;⁷

(ג) מתן אשראי שהתקיימו לגביו תנאים שקבע השר, לרבות לעניין תקופת האשראי או לעניין שיעור הריבית, באישור ועדת הכספים של הכנסת;

(4) מתן ערבות להתחייבות של אחר;

(5) מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אל מקבל האשראי בשל אי-קיום החיוב;

"נכס פיננסי" – כל אחד מאלה:

(1) מזומן;

(2) שיק, שטר חוב או שטר חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות;

(3) המחאה בנקאית או המחאת נוסעים;

(4) פיקדון כספי;

(5) נייר ערך למוכ"ז כמשמעותו בחוק החברות;

(6) לוחית או חפץ אחר המיועדים לרכישת נכסים או שירותים, שניתן לצבור בהם ערך כספי מעל סכום שקבע השר;

⁷ ס"ח התשמ"א, עמ' 248.

(7) מטבע וירטואלי;

(8) נכס פיננסי אחר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"צבר אשראי" - סך כל החובות כלפי בעל רישיון למתן אשראי, בשל אשראי שנתן בפועל, בתוספת 10% מסך מסגרות האשראי שנתן; לענין זה, "מסגרת אשראי" – התחייבות להעמדת אשראי בסכום מסוים, בניכוי סך האשראי שניתן בפועל מתוך הסכום האמור;

"רישיון" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי;

"רישיון בסיסי" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון מורחב" – רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון למתן אשראי, לעיסוק במתן שירות או אשראי כאמור, לפי העניין, בהיקף פעילות נרחב;

"רישיון למתן אשראי" – רישיון לעסוק במתן אשראי שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" – רישיון לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי, שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"שירות בנכס פיננסי" – כל פעולה מהפעולות המפורטות להלן, שאין בה מתן אשראי, הנעשית דרך עיסוק:

- (1) החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פידייון, פריטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי;
- (2) ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת.";

(7) בסעיף 12 -

- (א) בסעיף קטן (ב), במקום "במתן שירות פיננסי" יבוא "במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי";
- (ב) במקום סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.";

(8) בסעיף 13(א) -

(א) בפסקה (3), במקום "בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981" יבוא "בחוק הפיקוח על הביטוח";

(ב) בפסקה (4), במקום "בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005" יבוא "בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ג) אחרי פסקה (14) יבוא:

"(14א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי";

(ד) בפסקה (15), במקום הסיפה החל במילים "לעניין זה" יבוא "לעניין זה, "ריבית" – כהגדרתה בסעיף 25א";

(ה) לאחר פסקה (16), יבוא:

"(17) אגודה להתיישבות ואגודה מרכזת, לעניין מתן אשראי

לחבריהן.

בפסקה זו -

"אגודה להתיישבות" - קיבוץ שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב

שיתופי כפי שסווגו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות

השיתופיות.

"אגודה מרכזת" - אגודה שיתופית שחבריה הם אגודות

להתיישבות או תאגידיים בשליטתן המלאה, בלבד.

(9) בסעיף 14, במקום "לעיסוק במתן שירות פיננסי" יבוא "לפי פרק זה";

(10) בסעיף 15 -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) בפסקה (3), בכל מקום, במקום "במתן שירותים

פיננסיים" יבוא " במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי,

לפי העניין";

(2) בפסקה (4), במקום "בנותן שירותים פיננסיים" יבוא

"בבעל רישיון";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "במתן שירותים פיננסיים" יבוא " במתן

שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין";

(11) בסעיף 16(ב), בפסקה (1) בסופה יבוא "וסיכוייו להגשימה";

(12) בסעיף 17(א)(1), במקום "סוגי השירותים הפיננסיים" יבוא "תחומי

העיסוק במסגרת השירות הפיננסי";

(13) בסעיף 19 -

(א) במקום כותרת השוליים יבוא "פירוט תחומי העיסוק ברישיון";

(ב) במקום "סוגי השירותים הפיננסיים" יבוא "תחומי העיסוק

במסגרת השירות הפיננסי", ובמקום "נותן השירותים הפיננסיים" יבוא

"בעל הרישיון";

(14) בסעיף 20, במקום "לכלל נותני השירותים הפיננסיים" יבוא "לכלל

בעלי הרישיונות" ובמקום "לנותן שירותים פיננסיים מסוים" יבוא "לבעל

רישיון מסוים";

(15) בסעיף 21, בכל מקום, במקום "נותן שירותים פיננסיים" יבוא "בעל רישיון";

(16) בסעיף 22 -

(א) בסעיף קטן (א), במקום "נותן שירותים פיננסיים" יבוא "בעל רישיון" והמילים "או נפתחה נגדו חקירה פלילית או הגש נגדו כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3)" – יימחקו;

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(1א) על אף הוראות סעיף קטן (א), החובה למסור למפקח הודעה על פתיחה בחקירה פלילית או הגשת כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3) תחול רק לגבי חקירה או הגשת כתב אישום לגבי תאגיד, ולעניין דיווח על הגשת כתב אישום בעבירות לפי סעיף 15(א)(3) פאמור – לא תחול החובה לצרף מסמכים כאמור בסעיף קטן (א).";

(17) בסעיף 23 -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) בפסקה (3), במקום "נותן השירותים הפיננסיים" יבוא "בעל הרישיון";

(2) בפסקה (4), במקום "נותן השירותים הפיננסיים" יבוא "בעל הרישיון", במקום "במתן השירותים האמורים" יבוא "במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, לפי העניין", ובמקום "לעסוק במתן השירותים במשך" יבוא "לעסוק בכך, במשך";

(3) בפסקאות (5) ו-(6), במקום "נותן השירותים הפיננסיים" יבוא "בעל הרישיון";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "לנותן השירותים הפיננסיים" יבוא "לבעל הרישיון";

(ג) בסעיף קטן (ג), במקום "להתלות את רישיונו של נותן שירותים פיננסיים" יבוא "להתלות רישיון";

(18) בסעיף 24(א), במקום "נותן שירותים פיננסיים" יבוא "בעל רישיון";

(19) סעיף 25 – בטל;

(20) לפני כותרת פרק ד' יבוא:

"פרק ג'1: רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

הגדרות

25א. בפרק זה -

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"היקף פעילות בנקאית" - צבר פיקדונות או צבר אשראי העולה על מיליארד וחצי שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר בהסכמת נגיד בנק ישראל;

"היקף פעילות נרחב" - צבר פיקדונות העולה על 50 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר, או צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), למעט הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25;

"פיקדון" – כל תשלום, לרבות הלוואה, מענק או תרומה, שמתקיים לגביו אחד מאלה ולמעט תשלום מסוג שקבע השר:

(1) יש בצדו זכות לקבלו חזרה, כולו או חלקו, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחטה או הוקנתה לאדם שלישי לעניין זה לא יראו כפיקדון תשלום שניתן בנין רכישת אמצעי שליטה באגודה שיתופית המקנה לרוכש זכות לפדיון במתנד הכסקת החברות.

(2) יש בצדו זכות לקבל מענק או אשראי ממקבל התשלום, בין שהזכות היא של נותן התשלום ובין שהומחטה או הוקנתה לאדם שלישי;

(3) מתקיימים לגביו תנאים אחרים
שקבע השר;

"צבר אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א, בשינויים
המחויבים;

"צבר פיקדונות" – סך כל החובות של בעל רישיון,
בשל קבלת פיקדונות בפועל;

"קבלת פיקדונות" – כהגדרת "קבלת פיקדונות
כספיים" בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות
(רישוי);

"ריבית" – כל תמורה הניתנת בקשר עם אשראי או
פיקדון שיש בה משום תוספת לקרן, יהיה
כינויה אשר יהיה, ולעניין פיקדון שבצדו
זכות לקבלת אשראי, כאמור בפסקה (2)
להגדרה "פיקדון" - לרבות הותרת חלק
מכספי הפיקדון בידי נותן האשראי, בשל
מתן האשראי, והכל למעט -

(1) עמלות לצורך כיסוי הוצאות תפעול,
מסוג **בסכום או בשיעור** שקבע השר;

(2) החזר הוצאות סבירות שהוצאו בשל
פיגור בהחזר האשראי, מסוג **בסכום או**
בשיעור שקבע השר;

(3) כל סכום המתווסף לקרן עקב תנאי
הצמדה לאחד מאלה:

(א) שער החליפין למטבע
הישראלי או למטבע אחר שאישר
המפקח, שמפרסם בנק ישראל;

(ב) מדד המחירים לצרכן, או מדד
אחר שאישר המפקח, שמפרסמת
הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"רישיון" – רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

"רישיון בסיסי" – רישיון לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון מורחב" - רישיון לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, בהיקף פעילות נרחב;

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – רישיון לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"שירותי פיקדון ואשראי" – קבלת פיקדונות ומתן אשראי, כאחת, הנעשים דרך עיסוק, ובלבד שהפיקדונות או האשראי, כולם או חלקם, נושאי ריבית.

חובת רישוי 25ב. (א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי לא תעסוק

במתן שירותי פיקדון ואשראי, עד היקף פעילות בנקאי, אלא אם כן בידה רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ובהתאם לתנאי הרישיון.

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות נרחב אלא אם כן בידו רישיון מורחב.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) רשאי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות נרחב, גם אם אין בידו רישיון מורחב, אם הגיש בקשה לקבלת רישיון מורחב עד תום 30 ימים מהמועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות נרחב וכל עוד מתקיימים בו שניים אלה:

(1) טרם ניתנה החלטה בבקשתו לקבלת רישיון מורחב;

(2) היקף פעילותו אינו עולה על פי שניים מהיקף הפעילות הנרחב המזערי הנדרש לקבלת רישיון מורחב.

(ד) על אף הוראות סעיף קטן (א) והוראות סעיפים 21 ו-22א לחוק הבנקאות (רישוי), אגודה בעלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) שהוא רישיון מורחב, רשאית להמשיך ולעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי בהיקף פעילות בנקאי, אף שאינה תאגיד בנקאי, אם הגישה לנגיד בנק ישראל בקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי), לפני המועד שבו היקף פעילותה היה להיקף פעילות בנקאי, וכל עוד מתקיימים שניים אלה:

(1) נגיד בנק ישראל טרם נתן החלטתו בבקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי);

(2) היקף פעילותה אינו עולה על 110% מהיקף הפעילות הבנקאי המזערי הנדרש לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי).

סייגים לחובת הרישוי 25ג. חובת הרישוי לפי סעיף 25ב לא תחול על אלה:

(1) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

(2) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל.

סוגי הרישיונות 25ד. רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

תנאים למתן רישיון 25ה. (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי למבקש בסיסי שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) מבקש הרישיון הוא אגודה **שלא מונה לה כונס נכסים או שלא** – ניתן צו לפירוקה **וכן שאחד** לפחות מנושאי המשרה בה הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון בסיסי, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת, הכל לפי העניין;

(3) מבקש הרישיון לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור -

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון לפי פרק ה';

(5) בבעל שליטה ובעל עניין במבקש הרישיון מתקיימים התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירותי פיקדון ואשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

תנאים ושיקולים 25. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש למתן רישיון מורחב שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים בסעיף 25ה, כל אלה:

(1) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת, הכל לפי העניין;

(2) מבנה התאגיד תואם את הדרישות לפי פרק ה'.

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:

(1) מטרותיו של מבקש הרישיון על פי מסמכי ההתאגדות שלו;

(2) התכנית העסקית של מבקש הרישיון וסיכוייו להגשימה;

(3) האמצעים הכספיים ומקורות המימון של מבקש הרישיון;

(4) שיקולים שבטובת הציבור.

בקשה לרישיון 25. על הגשת בקשה לרישיון יחולו הוראות סעיף 17(א) עד (ג), בשינויים המחויבים.

החלת הוראות לעניין רישיון 25ח. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים, ובשינוי זה: חובת הדיווח לפי סעיף 22(ב), תחול בשינויים המחויבים, גם לעניין שינוי בצבר הפיקדונות.

ביטול או התלייה של רישיון 25ט. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (6), בשינויים המחויבים, וכן בהתקיים אחד מאלה:

(1) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו;

(2) היקף הפעילות של בעל הרישיון הוא היקף פעילות בנקאי ולא מתקיים האמור בסעיף 25ב(ד).

(ב) על ביטול או התלייה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.

פרק ג'2: רישיון הנפקה

הגדרות 25י. בפרק זה -

"כרטיס אשראי" - לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה או למשיכת כסף שמקורו באשראי באמצעות מכשירים ממוכנים;

"הנפקה", של כרטיס אשראי – התקשרות בחוזה כרטיס אשראי עם לקוח, כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986,⁸ והתחייבות למתן אשראי באמצעות כרטיס האשראי;

"רישיון הנפקה" – רישיון לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי שניתן לפי פרק זה;

⁸ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א או 25א, לפי העניין.

חובת רישוי 25א. מי שעיסוקו במתן אשראי לא יעסוק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי אלא אם כן בידו רישיון הנפקה שקיבל מאת המפקח, ובהתאם לתנאי הרישיון.

סייגים לחובת 25ב. חובת הרישוי לפי סעיף 25א לא תחול על מי שפטור מחובת הרישוי לפי סעיפים 13 או 25ג.

תנאים למתן רישיון 25ג. (א) המפקח רשאי לתת רישיון הנפקה למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב, או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא רישיון מורחב (בסעיף זה – בעל רישיון מורחב);

(2) למבקש הרישיון הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת, הכל לפי העניין;

(3) מבקש הרישיון לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור -

(ג) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(ד) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש הרישיון מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון הנפקה לפי פרק ה';

(5) בבעל שליטה ובבעל עניין במבקש הרישיון מתקיימים התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד';

(6) מבנה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

(ג) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מנפיק יביא המפקח בחשבון, בין השאר את העניינים המנויים בסעיפים 16(ב) או 25(ב), לפי העניין, וכן את אלה:

(1) קיומם של הסדרים המעידים על יכולתו של המבקש לקיים תשתית מתאימה שתבטיח את יציבות פעילותו כבעל רישיון הנפקה;

(2) קיומו של ממשל תאגידי הכולל מנגנונים נאותים להבטחת ניהול תקין, ובכלל זה חלוקה ברורה של תחומי האחריות בין נושאי המשרה וקיום מנגנוני בקרה ופיקוח נאותים;

(3) קיומם של מנגנוני אבטחה נאותים, ובכלל זה אמצעים מתאימים להערכת סיכוני אבטחת המידע ולהתמודדות עימם;

(4) קיומם של מנגנונים נאותים לניהול סיכונים, ובכלל זה מנגנונים לזיהוי, לניטור ולמעקב אחר הסיכונים שהמבקש יהיה חשוף להם בפעילותו כבעל רישיון הנפקה, ולדיווח עליהם;

(5) קיומם של הסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

(6) זהותם של צדדים קשורים למבקש, לעניין זה, "צד קשור" - מי שנשלט בידי המבקש או בידי מי ששולט במבקש.

בקשה לרישיון 25.ד. (א) בקשה לרישיון תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:

(1) פרטים כאמור בסעיף 17(א), בשינויים המחויבים;

(2) תיאור הממשל התאגידי של המבקש ובכלל זה המבנה הארגוני, חלוקת תחומי האחריות בין נושאי המשרה במבקש ומנגנוני הפיקוח והבקרה;

(3) מדיניות האבטחה של המבקש לרבות אבטחת מידע;

(4) מדיניות ניהול הסיכונים של המבקש;

(5) תכנית המשכיות עסקית;

(6) תיאור ההסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

(7) פרטי הזיהוי של צדדים קשורים למבקש כהגדרתם בסעיף 25(ג)(6) ותיאור הקשר למבקש.

(ב) הוראות סעיף 17(ב) ו-17(ג), יחולו על בקשה לרישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

25טו. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון החלת הוראות לעניין רישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

25טז. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון הנפקה או ביטול או התלייה של רישיון להתלותו, בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (3) או (5), וכן בהתקיים אחד מאלה:

(1) בעל הרישיון לא החל לעסוק בהנפקה של כרטיס אשראי בתוך שנה ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לעסוק בכך, במשך תקופה העולה על ששה חודשים;

(2) לעניין בעל רישיון שהוא משתתף במערכת תשלומים כהגדרתו בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008⁹ – פעילותו עלולה לפגוע ביציבות מערכת התשלומים או באמינותה;

(3) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

(ב) על ביטול או התלייה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד (ד), בשינויים המחויבים.";

⁹ ס"ח התשס"ח, עמ' 184

(21) בסעיף 26(ג), במקום "בסעיף 16(ב), בשינויים המחויבים" יבוא "בסעיף 16(ב), 25(ב) או 25(ג), לפי העניין ובשינויים המחויבים" ובמקום "תחום השירותים פיננסיים" יבוא "תחום השירותים הפיננסיים";

(22) בסעיף 29 -

(א) בסעיף קטן (א), בפסקה (1), במקום "על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם," יבוא "על הפסקת החזקת אמצעי השליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם, בדרך שהורה,".

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים" יבוא "להורות לו להפסיק להחזיק באמצעי השליטה האמורים", ולאחר במילים "בתוך תקופה" יתווסף "ובדרך,".

(ג) בסעיף קטן (ג), במקום "למכור אמצעי שליטה" יבוא "על הפסקת החזקת אמצעי שליטה".

(22)(23) בסעיף 32(ב), המילים "לרבות העדר כתב אישום תלוי ועומד בעבירה כאמור בסעיף 15(א)(3)" – יימחקו;

(23)(24) בסעיף 33 -

(א) במקום כותרת השוליים יבוא "הדירקטוריון";

(ב) בסעיף קטן (א), אחרי "בעל רישיון מורחב" יבוא "ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בבעל רישיון בסיסי";

(ג) בסעיף קטן (ב) -

(1) במקום הרישה יבוא "המפקח רשאי לתת הוראות בעניינים כמפורט להלן, דרך כלל או לסוג של נותני שירותים פיננסיים כאמור בסעיף קטן (א)";

(2) בפסקה (4), בסופה יבוא "ובלבד שבאגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, מינוי הדירקטור יהיה בידי חברי האגודה";

(ד) האמור בסעיף קטן (ג) יימחק ובמקומו יבוא: "סמכויות המפקח לעניין ועדות דירקטוריון לפי סעיף קטן (ב) יחולו, בשינויים המחויבים, גם לעניין ועדת ביקורת שאינה ועדת דירקטוריון";. סעיף קטן (ג) בטל;

(24)(25) אחרי סעיף 33 יבוא:

”המנהל הכללי 33א. נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב, ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בעל רישיון בסיסי, ימנה מנהל כללי **שיהיה אחראי לניהולשבידיו יהיו כל הסמכויות הדרושות לניהול** השוטף של ענייני נותן השירותים הפיננסיים במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו.”;

(26)(25) _____ בסעיף 34 -

(א) בסעיף קטן (א), אחרי ”בעל רישיון מורחב” יבוא ”ולעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – גם בעל רישיון בסיסי”, במקום ”סעיפים 154 עד 170 לחוק החברות” יבוא ”סעיפים 154 עד 157 ו-159 עד 170 לחוק החברות”;

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

”(א1) נותן שירותים פיננסיים החייב במינוי רואה חשבון מבקר לפי סעיף קטן (א), ימסור למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר, 60 ימים לפחות לפני תחילת כהונתו, ויחולו לעניין מינויו והפסקת כהונתו של רואה החשבון המבקר הוראות סעיף 32(ב) ו-(ג), בשינויים המחויבים.”;

(27)(26) _____ במקום כותרת פרק ו' יבוא:

”פרק ו': הגבלות על פעילותם של נותני שירותים פיננסיים

סימן א': הגבלות על ניהול עסקים”;

(28)(27) _____ בסעיף 38 -

(א) בפסקה (3) בסופה יבוא ”ולעניין החזקה וניהול של כספים בנאמנות”;

(ב) אחרי פסקה (5) יבוא:

”(6) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –

(א) מגבלות לעניין היקף האשראי שרשאי בעל הרישיון לתת ללקוח-**מסיים**, **וכן** מגבלות לעניין גובה הפיקדון שרשאי בעל הרישיון לקבל מלקוח-**מסיים ורשאי לתת** **הוא הוראות כאמור לסוגים של לקוחות**;

(ב) הוצאות הנהלה והוצאות כלליות, לרבות שכר נושאי המשרה והעובדים;

(ג) העסקת יועצים ונותני שירותים.”;

_____ (29)(28) אחרי סעיף 38 יבוא :

”סימן ב’: הגבלות מיוחדות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי

תחומי פעולה של 38א. (א) אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – אגודת פיקדון ואשראי), תעסוק בעיסוקים אלה בלבד :
ואשראי

(1) קבלת פיקדונות מחברי האגודה או מקרוביהם בחשבונות עובר ושב, על מנת לשלם מהם לפי דרישה;

(2) קבלת פיקדונות שאינם כאמור בפסקה (1), מחברי האגודה או מקרוביהם, מתאגידים בנקאיים, מאגודות פיקדון ואשראי אחרות או מהמדינה;

(3) קבלת פיקדונות ממי שאינם חברי האגודה או קרוביהם ואינם מנויים בפסקה (2), אם חלק ניכר מחברי האגודה הם בעלי הכנסה נמוכה ולדעת המפקח קבלת הפיקדונות דרושה לשם המשך פעילותה של האגודה; המפקח ייתן הוראות לעניין קבלת פיקדונות לפי פסקה זו, ובכלל זה לעניין גובה ההכנסה של חברי האגודה ומספר חברי האגודה בעלי הכנסה כאמור המצדיקים קבלת פיקדונות לפי פסקה זו;

(4) מתן אשראי לחברי האגודה, לקרוביהם, לתאגידים בנקאיים ולאגודות פיקדון ואשראי אחרות;

(5) ניהול תשלומים עבור חברי האגודה וקרוביהם, לרבות גביית כספים, העברתם והמרתם;

(6) קנייה ומכירה של מטבע חוץ;

(7) השקעה בניירות ערך על פי הוראות שיוורה המפקח לעניין זה;

(8) שמירה וניהול של מסמכים סחירים, ניירות ערך, זכויות ונכסים אחרים למען חברי האגודה וקרוביהם, כשלות, כשומר, כסוכן או כנאמן, **למעט פעולות כמפורט להלן**, ובלבד שניתן אישור מאת המפקח לעיסוק כאמור. ושאגודת פיקדון ואשראי לא תנהל במסגרת עיסוקה כאמור מפעל עסקי. **ולמעט פעולות כמפורט להלן** -

(א) מתן התחייבות חיתומית כהגדרתה בחוק ניירות ערך;

(ב) ניהול קופת גמל כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(ג) ניהול קרן להשקעות משותפות בנאמנות כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994¹⁰;

(ד) ניהול תיקי השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹¹ (בסעיף זה – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות);

¹⁰ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.
¹¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

(9) קנייה ומכירה של ניירות ערך כסוחר או כסוכן של חברי האגודה או קרוביהם, ובלבד שניתן אישור מאת המפקח לעיסוק כאמור;

(10) ייעוץ כספי וכלכלי לחברי האגודה או לקרוביהם בתחום עיסוקי האגודה;

(11) ייעוץ פנסיוני לחברי האגודה ולקרוביהם, וכן ביצוע עסקה בעבור **לקוח** שהוא חבר אגודה או קרובו, כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, והכל בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005¹²;

(12) ייעוץ השקעות לחברי האגודה ולקרוביהם, בהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(13) עיסוק אחר שהותר במפורש לבנק לפי חוק, באישור המפקח ובהסכמת המפקח על הבנקים;

(14) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק שמותר לאגודת פיקדון ואשראי, לרבות הנפקת כרטיס* חיוב **כחגדרתו בחוק** **ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986**¹³, ובכלל זה הנפקה של כרטיסי אשראי בהתאם להוראות פרק ג'2;

(15) פעילות למען הקהילה, ובלבד שאין בכך פעילות עסקית שאינה מותרת לאגודת פיקדון ואשראי לפי סעיף זה.

(ב) בסעיף זה -

¹² ס"ח התשס"ח, עמ' 918.
¹³ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.

"אשראי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות
(רישוי);

"פיקדון" – כהגדרתו בסעיף 25א;

"קרוב" – כל אחד מאלה:

(1) בן זוג;

(2) ילד שטרם מלאו לו 21 שנים;

(3) ילד שמלאו לו 21 שנים, אח, אחות
או הורה, השותפים בחשבון של חבר
האגודה, המתנהל אצל האגודה.

38ב. בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא
והחזקת אמצעי שליטה בידי בעל
רישיון למתן שירותי פיקדון
ואשראי

סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה

38ג. בעל רישיון הנפקה לא יבצע הנפקה של כרטיסי
פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי
באמצעות אחר בהתאם להוראות שיוורה המפקח לעניין זה."

(29)(30) בסעיף 39(א) -

(א) בפסקה (1), במקום "שיקבע השר" יבוא "כפי שיוורה המפקח
לאחר התייעצות עם הוועדה", במקום "ולתקופות שיקבע" יבוא
"ולתקופות שיוורה" ובמקום "אירוע שיקבע" יבוא "אירוע שיוורה";

(ב) בפסקה (2), במקום "שיקבע השר" יבוא "כפי שיוורה המפקח
לאחר התייעצות עם הוועדה", ובמקום "אירוע שיקבע" יבוא "אירוע
שיוורה";

(30)(31) בסעיף 44, במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו בכל אחד מאלה:

(1) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס בידי
נותן שירותים פיננסיים;

(2) הפקדת פיקדון אצל בעל רישיון למתן שירותי פיקדון
ואשראי, כתנאי למתן אשראי מאת בעל הרישיון;

(3) נסיבות נוספות שקבע השר, באישור ועדת הכספים של
הכנסת.";

(32)(31) בסעיף 46, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לא יתקשר בעסקה עם
קטין, בין בעצמו ובין באמצעות הורה או אפוטרופוס; ואולם רשאי
השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע נסיבות או תנאים
שבהתקייםם יהיה רשאי בעל רישיון כאמור להתקשר בעסקה עם קטין
ובלבד שמלאו לו 14 שנים, בכפוף להוראות חוק הכשרות המשפטית
והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962¹⁴.";

(33)(32) בסעיף 49(א), במקום "השר רשאי לקבוע" יבוא "המפקח רשאי
לתת הוראות" ובמקום "הוראות לעניין תוכנו" יבוא "לעניין תוכנו";

(34)(33) בסעיף 50, אחרי "מבעל רישיון למתן אשראי" יבוא "או מבעל
רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי". והסיפא החל מהמילים "תנאים כאמור"
ניקבעו" תימחק;

(35) בותרת פרק ט' תימחק ובמקומה יבוא "שמירה על יכולת לקיים"
התחייבויות ועל ניהול תקין"

(36)(34) בסעיף 54(א), במקום "העלולה לפגוע בניהולם התקין" יבוא
"העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של
עסקיו";

(37) בסעיף 55, אחרי המילים "כדי למנוע מנותן השירותים הפיננסיים"
יתווסף "שלא לקיים את התחייבויותיו או"

(38)(35) בסעיף 56(א), אחרי פסקה (3) יבוא:

(א) במקום "העלולה לפגוע בניהולם התקין" יבוא "העלולה לפגוע"
ביכולתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו"

¹⁴ ס"ח התשכ"ב, עמ' 120.

(ב) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4)–(4) לענין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – למנות

מנהל מורשה שינהל את עסקי בעל הרישיון כאמור בסעיף 58א.

מינוי כאמור ייעשה לאחר התייעצות עם הרשם."

(36)(39) אחרי סעיף 58 יבוא:

"מנהל מורשה 58א. (א) מנהל מורשה שנתמנה לפי סעיף 56(א)(4) ינהל את עסקי בעל הרישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (בסעיף זה – בעל הרישיון) לפי הוראות שיקבל מאת המפקח.

(ב) בלי לפגוע ~~מהוראות~~ בהוראות סעיף קטן (א), למנהל המורשה יהיו כל הסמכויות והתפקידים שיש לנושא משרה בבעל הרישיון, לדירקטוריון שלו, לוועדות הדירקטוריון שלו ולדירקטורים שלו על פי מסמכי ההתאגדות של בעל הרישיון וההחלטות שנתקבלו בו כדין; כל עוד ממלא מנהל מורשה את תפקידו לא ימלאו הדירקטוריון, ועדותיו וחבריו את תפקידיהם ולא ישתמשו בסמכויותיהם.

(ג) המנהל המורשה מוסמך, באישור המפקח שיינתן לאחר התייעצות עם הרשם, להעביר את נכסיו והתחייבויותיו של בעל הרישיון, כולם או חלקם, לבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, אחר, שהסכים לכך.

(ד) (1) המנהל המורשה רשאי, באישור המפקח, להורות כי בתוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מינויו לפי סעיף 56(א)(4) לא יקיים בעל הרישיון התחייבויות שמועד קיומן חל באותה תקופה או קודם לכן.

(2) המפקח רשאי להאריך את התקופה האמורה בפסקה (1) בעשרה ימים נוספים אם הודיע כאמור בסעיף קטן (ה) על כוונתו לבטל את רישיונו של בעל הרישיון, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאי הדירקטוריון להגיש טענותיו, או לא נתן בית המשפט צו לפירוק בעל הרישיון או לכינוס נכסיו.

(3) המנהל המורשה יביא לידיעת הציבור כל הוראה שניתנה לפי פסקאות (1) או (2) סמוך ככל האפשר לאחר נתינתה.

(4) בעל הרישיון, המנהל המורשה או המפקח לא יישאו בכל אחריות בשל מתן הוראה לפי סעיף קטן זה או בשל אי מילוי התחייבות לפיה.

(ה) ביקש המפקח לבטל רישיונו של בעל רישיון שמונה עליו מנהל מורשה, ייתן לדירקטוריון של בעל הרישיון הזדמנות סבירה להגיש או להשמיע טענותיו לפניו.

(ו) המפקח רשאי להורות לבעל הרישיון לשלם למנהל המורשה שכר והוצאות כפי שיקבע המפקח, ואם היה המנהל המורשה עובד המדינה רשאי המפקח להורות כי השכר ישולם לאוצר המדינה.";

(40)(37) בסעיף 59 -

(א) בכותרת השוליים אחרי "למפקח המיוחד" יבוא "ולמנהל המורשה";

(ב) אחרי "מונה מפקח מיוחד" יבוא "או מנהל מורשה", אחרי "לפי דרישת המפקח המיוחד" יבוא "או המנהל המורשה" ובסופו יבוא "או המנהל המורשה";

(41)(38) בסעיף 66(א), במקום "השר יסמך" יבוא "המפקח יסמך";

(42)(39) בסעיף 67(ב), אחרי "עבירה לפי חוק זה" יבוא "לעניין עיסוק במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי, כהגדרתם בפרק ג";

~~(43)(40)~~ בסעיף 70(א), אחרי "בעל רישיון" יבוא "למתן שירותים פיננסיים";

~~(44)(41)~~ בסעיף 71 -

(א) בהגדרה "הסכום הבסיסי", בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

"(ג) לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי -

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

(2) אם הוא בעל רישיון מורחב וצבר האשראי שלו וכן צבר הפיקדונות שלו אינם עולים, כל אחד, על 300 מיליון שקלים חדשים - 100,000 שקלים חדשים;

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

(ד) לגבי בעל רישיון הנפקה -

(1) אם הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב - הסכום האמור בפסקה (1)(א)(2) או (3) להגדרה זו, לפי העניין;

(2) אם הוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי - הסכום האמור בפסקה (1)(א)(2) או (3), לפי העניין.;"

(ב) בהגדרה "נותן שירותים פיננסיים", בסופה יבוא "או הוראות סעיפים 25ח או 25טו, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין";

~~(45)(42)~~ בסעיף 72 -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) ברישה, במקום "הפר אדם" יבוא "מי שהפר";

(2) בפסקה (1) במקום "עסק במתן" יבוא "מי שעסק במתן";

(3) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א1) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, עד היקף פעילות בנקאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

"(ב1) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא";

(4) בפסקה (2), במקום "שלט" יבוא "מי ששלט";

(ב) בסעיף קטן (ב) -

(1) בפסקה (2), במקום "סעיף 12(א)" יבוא "סעיפים 12(א), 25ב(א) או 25א, לפי העניין";

(2) בפסקה (3), בסופה יבוא "או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25ט, המחילות את סעיף 21(ב) האמור, לפי העניין";

(3) בפסקה (4), **המילים "שנפתחה נגדו חקירה פלילית או" יימחקו במקום המילים "הוגש נגדו כתב אישום" יבוא "שהוגש נגדו כתב אישום"**, בסופה יבוא או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25ט, המחילות את סעיף 22 האמור, לפי העניין";

(4) בפסקה (10), המילים "שהוא תאגיד בעל רישיון מורחב" – יימחקו;

(5) בפסקה (11), במקום "שקבע השר או שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב) או (ג)" יבוא "שהורה המפקח לפי סעיף 33(ב)";

(6) אחרי פסקה (11) יבוא:

"(11א) נותן שירותים פיננסיים שלא מינה מנהל כללי, בניגוד להוראות סעיף 33א";

(7) בפסקה (12) המילים "בעל רישיון מורחב" – יימחקו, ובסופה יבוא "או שלא מסר למפקח הודעה על הכוונה למנות רואה חשבון מבקר בהתאם להוראות סעיף 34(א1), או שמינה רואה חשבון מבקר או לא הפסיק את כהונתו, בניגוד להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 32(ב) או (ג) כפי שהוחלו בסעיף 34(א1)";

(8) אחרי פסקה (17) יבוא :

"(17א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שעסק בעיסוק שאינו כאמור בסעיף 38א ;

(17ב) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ששלט בתאגיד, או היה בעל עניין בו, בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ב ;

(17ג) בעל רישיון הנפקה המבצע הנפקה או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, שלא בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38ג ;"

(9) במקום פסקה (26) יבוא :

"(26) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46א) ;

(26א) נותן שירותים פיננסיים שפרסם פרסומת המכוונת לקטינים בניגוד להוראות סעיף 46ב) ;"

(10) בפסקה (29), במקום "מהוראות השר" יבוא "מהוראות המפקח" ;

(11) בפסקה (30), אחרי "בעל רישיון למתן אשראי" יבוא "או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" ;

(12) אחרי פסקה (35) יבוא :

"(36) נותן שירותים פיננסיים שלא שמר מסמכים בהתאם להוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 96א ;"

(ג) בסעיף קטן (ג) -

(1) בפסקה (1), בסופה יבוא "או סעיף 25ב) או (ג), לפי העניין ;"

(2) בפסקה (2), בסופה יבוא "או לפי סעיפים 25ח או 25טו המחילים את סעיף 24 האמור, לפי העניין ;"

(3) בפסקה (5), אחרי "למפקח המיוחד" יבוא "או למנהל המורשה";

(4) אחרי פסקה (6) יבוא:

"(6א) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שלא פעל בהתאם למגבלות שקבע המפקח לעניין מספר החברים באגודה לפי סעיף 99א(6).";

~~(43)(46)~~ בסעיף 94 -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(1א) אגודה שאינה תאגיד בנקאי שעסקה במתן שירותי פיקדון ואשראי, עד היקף פעילות בנקאי, בלא רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ב(א);

"(1ב) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25א";

(2) בפסקה (2), במקום "סעיף 12(ב)" יבוא "סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג), לפי העניין";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) בעל רישיון למתן אשראי שהתקשר בעסקה עם קטין או עם אדם שמלאו לו 18 שנים וטרם מלאו לו 21 שנים, בניגוד להוראות סעיף 46(א), או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהתקשר בעסקה עם קטין, בניגוד להוראות סעיף 46(1א);";

~~(44)(47)~~ אחרי סעיף 96 יבוא:

"שמירת מסמכים 96א. המפקח רשאי לתת הוראות לעניין שמירת מסמכים בידי נותן שירותים פיננסיים ובכלל זה לעניין אופן השמירה ותקופת השמירה, ורשאי הוא לתת הוראות כאמור דרך כלל או לסוגים מסוימים של נותני שירותים פיננסיים.";

(48)(45) בסעיף 97, בפסקה (2), אחרי "מבעלי הרישיונות למתן אשראי" יבוא "או מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי";

(49)(46) בסעיף 98(א) -

(א) בפסקה (1), המילים "במשרד האוצר" – יימחקו, אחרי "לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך" יבוא "לרשם".
והמילים "שמונה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941" יימחקו;

(ב) בפסקה (2), במקום "לסעיף 21" יבוא "לסעיפים 21 ו-22א";

(ג) אחרי פסקה (2) יבוא:

"(3) מצא המפקח כי היקף הפעילות של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הוא היקף פעילות בנקאי כהגדרתו בסעיף 25א, יודיע על כך למפקח על הבנקים.";

(50)(47) אחרי סעיף 99 יבוא:

"החלת הוראות 99א. (א) ההוראות לפי פקודת האגודות השיתופיות פקודת האגודות השיתופיות, פקודת החברות וחוק החברות על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בשינויים אלה:

(1) סעיפים, 20, 26, 27, 27א, 36, 37, 38, 39, 40, 42, ו-44 לפקודת האגודות השיתופיות לא יחולו;

(2) סעיף 5 יחול לעניין האגודה בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "מחמישית הון המניות" יקראו "מ-2.5% מהון המניות" ובמקום "מחמישית ההון" יקראו "מ-2.5% מההון";

(3) לעניין סעיף 12 לפקודה הרשם לא יסרב לרשום תיקון לתקנות של אגודת פיקדון ואשראי אם התיקון נובע מדרישה של המפקח;

(4) על אף הוראות סעיף 16 לפקודה, לכל חבר אגודה יהיה קול אחד בהצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי;

(5) תקנות של אגודת פיקדון ואשראי לעניין פידיון מניות, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה, לפי סעיפים 17 ו-31 לפקודה, יהיו כפופות להוראות המפקח לפי חוק זה, ובלבד שהפידיון לא יהיה בסכום הגבוה מערכה **הנמינל הנקוב** של המניה כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

(6) המפקח רשאי לקבוע מגבלות לעניין מספר החברים באגודת פיקדון ואשראי;

(7) זכות הקיזוז לפי סעיף 24 לפקודה תהא נתונה רק לגבי חבר אגודת פיקדון ואשראי שיש לו זכות לפדות מנייה, לרבות כל צורת השתתפות בהון האגודה;

(8) לרשם לא יהיו נתונות, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסמכויות לפי סעיף 43 לפקודה בכל הנוגע לחקירה בעניין מצבה הכספי;

(9) לעניין סעיף 64 לפקודה -

(א) תקנות לפי הסעיף האמור לעניין דוחות כספיים וניהול העניינים הכספיים לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי; לעניין זה רשאי הרשם, לצורך מילוי תפקידו, לקבל את כל הדוחות הכספיים שהגישה האגודה למפקח לפי חוק זה;

(ב) התקנות לדוגמה לפי הסעיף האמור, לעניין אגודת פיקדון ואשראי יותקנו בהסכמת המפקח.

(ב) תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה, לגבי אגודת פיקדון ואשראי, הסותרות תקנות שנקבעו לפי הפקודה, ייקבעו בהתייעצות עם שר הכלכלה **והתעשייה** או עם הרשם, בהתאמה; נקבעו תקנות או הוראות המפקח לפי חוק זה לאחר התייעצות כאמור יגברו על התקנות הסותרות לפי הפקודה.

(ג) ההוראות בפקודה לעניין פירוק אגודה, לא יחולו לגבי אגודת פיקדון ואשראי, ויחולו על אגודה כאמור לעניין זה הוראות פקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983¹⁵ והוראות פרק שלישי לחלק התשיעי לחוק החברות, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: החלטה מיוחדת על פירוק מרצון טעונה מניין חוקי של 75% מתברי האגודה ותקבל ברוב של 80% מהמשתתפים בהצבעה.

(ד) הוראות סעיפים 87 עד 89 לחוק החברות יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין הצבעה באסיפה הכללית של אגודת פיקדון ואשראי.

(ה) **סעיף 345 לחוק החברות לא יחול על אגודת פיקדון ואשראי.**

¹⁵ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 37, עמ' 761.

הפעלת סמכות הרשם
הרשם 99ב. סמכויות הרשם לפי כל דין יופעלו לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, לאחר שמיעת עמדת המפקח לעניין זה.";

העברת נכס או התחייבות שק אגודת פיקדון ואשראי לא תמכור או תעביר נכס מהותי או התחייבות מהותית לצד קשור, אלא באישור המפקח, ואשראי לצד קשור לעניין זה, "צד קשור" - מי שקבע המפקח לעניין זה.

(51)(48) בסעיף 100(א), בפסקה (2), במקום "לבעל רישיון" יבוא "לנותן שירותים פיננסיים";

(52)(49) אחרי סעיף 101 יבוא:

"אישור המפקח 101א. מיזוג של נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, עם למיזוג של נותן שירותים פיננסיים מאת המפקח.";

(53) בסעיף 104, אחרי סעיף קטן (ב), יבוא:

"(ג) בתום 6 חודשים מיום תחילתו של חוק זה לפי סעיף 114(א), המפקח והמפקח על הבנקים, ידווחו לוועדת הכספים של הכנסת על הסכמות לעניין ההוראות שיחולו על בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שמבקש לעסוק בהיקף פעילות בנקאי כהגדרתו בפרק ג'1, ולקבל לשם כך רישיון מאת נגיד בנק ישראל וכן לענין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כאמור שהיקף פעילותו הוא היקף פעילות בנקאי והוא אינו תאגיד בנקאי ולא הגיש לבנק ישראל בקשה לקבלת רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי), לפני המועד שבו היקף פעילותו היה להיקף פעילות בנקאי בניגוד להוראות סעיף 225(ד).

(54)(50) בסעיף 106 -

(א) בפסקה (1), במקום פסקת משנה (ב) יבוא:

"(ב) לפני ההגדרה "פעולה" יבוא:

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

(ב) בפסקה (2), בסעיף קטן (יד) המובא בה, במקום "לפי סעיף 25" יבוא "לפי סעיף 5א";

~~(51)(55)~~ בסעיף 111(1), בפסקת משנה (ב), בהגדרה "נותן שירותים פיננסיים" המובאת בה, במקום "במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי כהגדרתם" יבוא "במתן שירות פיננסי כהגדרתו";

~~(52)(56)~~ אחרי סעיף 113 יבוא:

"תיקון פקודת 113א. בפקודת האגודות השיתופיות¹⁶, בסעיף 6, בסופו האגודות השיתופיות יבוא:

"(5) על אף הוראות סעיף זה, יחולו לעניין חברות באגודה שמטרתה מתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיף 25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (בפסקה זו - אגודת פיקדון ואשראי), הוראות אלה:

(א) אלה רשאים להיות חברי האגודה:

(1) יחיד שמלאו לו שמונה עשרה שנים;

(2) מי שבמועד קבלתו לחבר האגודה הוא תאגיד המעסיק עד 50 עובדים, וסך הכנסותיו מפעילות שוטפת בשנת המס שקדמה למועד האמור נמוך מ-25 מיליון שקלים חדשים; שר האוצר רשאי לקבוע לעניין סעיף קטן זה מספר עובדים אחר או סך הכנסות שונה, דרך כלל או לסוג מסוים של תאגידים;

¹⁶ חא"י, כרך א', עמ' (ע) 336 (א) 360; ס"ח התשע"א, עמ' 683.

(ב) אין לרשום על פי פקודה זו אגודת פיקדון ואשראי אלא אם כן היא מורכבת משבעה חברים לפחות או שאחד מחבריה הוא אגודה רשומה, ומתקיים בחברים בה האמור בפסקת משנה (א).

(ג) החברות באגודה לא תפקע בשל מתן צו פשיטת רגל לגבי חבר האגודה, ולגבי חבר שהוא תאגיד - בשל מתן צו לפירוקו, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנות האגודה באישור הרשם."

תיקון חוק הסדרת 113. בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹⁷ - השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות

(1) בסעיף 1, לפני ההגדרה "בורסה מחוץ לישראל" יבוא:

"אגודת פיקדון ואשראי" – אגודה שיתופית בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;";

(2) בסעיף 2(א), במקום "או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ" יבוא "כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ או כעובד באגודת פיקדון ואשראי";

(3) בסעיף 7, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

¹⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשע"ו, עמ' 691.

”(ב1) הרשות תעניק רישיון יועץ, למבקש שהוא אגודת פיקדון ואשראי, אם ראתה שנתקיימו לגביה אלה:

(1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ השקעות הם עובדיה שהם בעלי רישיון מתאים, או כי עובד אחד לפחות הוא בעל רישיון מתאים;

(2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה וכן מי שחל עליו איסור לכהן בה כנושא משרה בשל אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52נו לחוק ניירות ערך, שהוטל עליו לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז'2 לחוק זה או לפי פרק י'1 לחוק השקעות משותפות – למשך התקופה שבה חל עליו האיסור כאמור;

(3) לאגודה הון עצמי בסכום שאינו קטן מהסכום שייקבע בתקנות;

(4) לאגודה ביטוח, או ערבות בנקאית, או פיקדון או ניירות ערך בסכומים, בשיעורים ובתנאים שייקבעו בתקנות.”

תיקון חוק הפיקוח 113ג. על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)

בחווק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005¹⁸, בסעיף 5, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) האגודה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) האגודה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה."

תיקון חוק הבנקאות (רישוי)

113ד. בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹⁹ -

(1) בסעיף 21(ב), בפסקה (2) להגדרה "מתן אשראי", אחרי "לקונים" יבוא "לרבות בידן אגודה להתיישבות לחבריה", ובסופה יבוא "לעניין זה, "אגודה להתיישבות" – קיבוץ שיתופי, קיבוץ מתחדש או מושב שיתופי כפי שסווגו בתקנות לפי סעיף 65 לפקודת האגודות השיתופיות". אחרי סעיף 22 יבוא:

(2) אחרי סעיף 22 יבוא:

¹⁸ ס"ח התשס"ח, עמ' 918, התשע"ו, עמ' 1261.
¹⁹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשע"ו, עמ' 1227.

"נותני שירותי א.22 (א) הוראת ייחוד הפעולות פיקדון ואשראי עד שבסעיף 21(א)(1) לא תחול על אגודה היקף פעילות בנקאי העוסקת במתן שירותי פיקדון ואשראי, עד היקף פעילות בנקאי.

(ב) בסעיף זה, "אגודה", "שירותי פיקדון ואשראי" ו-"היקף פעילות בנקאי" – כהגדרתם בסעיפים 1 ו-25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016."

~~(2)~~ (3) בסעיף 23, במקום "לתאגידים בנקאיים או ללקוחותיהם" יבוא "לתאגידים בנקאיים, לבעלי רישיונות הנפקה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, או ללקוחותיהם".

תיקון חוק מערכות 113ה. בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008²⁰-
תשלומים

(1) בסעיף 8, בפסקה (1), במקום הסיפה החל במילים "ובכלל זה" יבוא "ובכלל זה בעניינים אלה:

(א) דרישות הוגנות לחיבור למערכת מהמבקשים להשתתף בה;

(ב) המשך ההשתתפות במערכת של משתתף שמתנהלים נגדו הליכי פירוק;

(ג) אמצעים לאכיפת הכללים האמורים;";

(2) בסעיף 11, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

²⁰ ס"יח התשס"ח, עמ' 184, התשי"ע, עמ' 475.

"(1א) הפעלת סמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין בעל רישיון הנפקה תעשה בהתאם להוראות אלה :

(1) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים לפי סעיף 8(1)א) בכל הנוגע לבעלי רישיונות כאמור, תיעשה בהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים ;

(2) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לחבר בעלי רישיונות כאמור למערכת, לפי הכללים שגובשו בהתאם לסעיף 8(1)א), תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים ;

בסעיף קטן זה -

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

"המפקח על נותני שירותים פיננסיים" - המפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" ו-"רישיון הנפקה"- כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסודרים." ;

(57)(53) בסעיף 114 -

(א) בסעיף קטן (א), במקום "למעט סימן א' לפרק י"ז" יבוא "לעניין מי שעיסוקו במתן אשראי, במתן שירותי פיקדון ואשראי או בהנפקת כרטיסי אשראי";

(ב) בסעיף קטן (ב), המילים "על האמור בסעיף קטן (א)" – יימחקו, במקום "ז' בסיוון התשע"ח" יבוא "י"ח בסיוון התשע"ח" ובסופו יבוא "ותחילתו של סימן א' לפרק י"ז ביום פרסומו של חוק זה";

(ג) בסעיף קטן (ג) בסופו יבוא "ורשאי הוא לדחות מועדים לפי סעיף קטן זה לגבי כל העיסוקים האמורים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) או חלקם";

(58)(54) בסעיף 125(א) -

(א) בפסקה (2), במקום "נותן שירותים פיננסיים" יבוא " בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון למתן אשראי";

(ב) בפסקה (3), במקום "במתן שירותים פיננסיים" יבוא "במתן שירות בנכס פיננסי או במתן אשראי";

(59)(55) בסעיף 127 -

(א) בפסקה (1), במקום ההגדרה "נותן שירותי אשראי" המובאת בה יבוא:

"נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי" – בעל רישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בסעיף 1 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים וכן מי שעיסוקו במתן אשראי או במתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בסעיפים 11א ו-25א לחוק האמור ואינו בעל רישיון לפי אותו חוק, ולמעט תאגיד בנקאי וכל גוף אחר המנוי בתוספת השלישית;";

(ב) בפסקה (3), בפסקה (6א) המובאת בה, במקום "לעניין מי שעיסוקו במתן אשראי לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" יבוא "לעניין נותן שירותי אשראי או שירותי פיקדון ואשראי";

(ג) בפסקה (4), בפרט 5א המובא בה, בסופו יבוא "או שירותי פיקדון ואשראי";

(60)(56) בתוספת -

(א) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ב) יבוא :

"(ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי –
800,000 שקלים חדשים;" ;

(ב) בפסקה (2), אחרי פסקת משנה (ב) יבוא :

"(ג) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי - בהתאם
לצבר האשראי שלו או לצבר הפיקדונות שלו כמפורט להלן :

הון עצמי נדרש (במיליוני שקלים חדשים)	צבר אשראי או צבר פיקדונות (במיליוני שקלים חדשים)
1	25 עד 50
1.5	מעל 50 עד 1,000
"3	מעל 1,000