

**הצעת חוק לקריאה השנייה ולקריאה השלישית**

מספר פנימי: 2015889-4335  
**נספח מס' מ-1127/א'**

**חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' ..), התשע"ז-2017**

**טבלה** מעוצבת

1. תיקון סעיף 1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>1</sup> (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –
- (1) אחרי ההגדרה "רישיון הנפקה" יבוא:
- "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתו בסעיף 25ז;";
- (2) בהגדרה "רישיון למתן שירותים פיננסיים", בסופה יבוא:
- "(5) רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי;";
- (3) בהגדרה "שירות פיננסי", בסופה יבוא:
- "(5) הפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25ז;".
2. תיקון סעיף 5א בסעיף 5א לחוק העיקרי –
- (1) בסעיף קטן (א), בסופו יבוא:
- "(5) מרשם של בעלי רישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי;";
- (2) בסעיף קטן (ב), בפסקה (2), במקום "סעיפים 23, 25ט או 25טז" יבוא "סעיפים 23, 25ט, 25טז או 25כה".
3. תיקון סעיף 13 בסעיף 13א לחוק העיקרי, במקום פסקה (16) יבוא:
- "(16) יחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25ז – לעניין עיסוקו כאמור, ובלבד שאינו בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי;".
4. הוספת פרק ג'3 אחרי סעיף 25ט לחוק העיקרי יבוא:
- "פרק ג'3: רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי"**

<sup>1</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 1098; התשע"ז, עמ' 446.

הגדרות – פרק ג' 3 יז. בפרק זה –

"היקף פעילות נרחב" – צבר אשראי העולה על 25 מיליון שקלים חדשים או על סכום גבוה יותר שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת;

"לווה" – כל אחד מאלה: יחיד המקבל אשראי ממלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי;

(1) יחיד המקבל אשראי ממלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי;

(2) תאגיד שהתאגד בישראל ואינו תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, שחלות עליו הוראות סעיף 15ב(4) לפי החוק האמור, המקבל אשראי ממלווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, ובלבד שסך חוב האשראי שקיים לתאגיד באמצעות מערכות לתיווך באשראי אינו עולה על מיליון שקלים חדשים.

"לקוח" – מלווה או לווה;

"מלווה" – מי שנותן אשראי ללווה באמצעות מערכת לתיווך באשראי, וכן מי שמעביר כספים לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי במטרה שיינתנו כאשראי ללווה באמצעות המערכת;

"מערכת חברתית לתיווך באשראי" – מערכת לתיווך באשראי הפועלת רק לעניין עסקאות למתן אשראי שאינן נושאות ריבית, ואשר סכום האשראי הניתן באמצעותה, ללווה מסוים, אינו עולה על ~~100,000~~ 300,000 שקלים חדשים בשנה או סכום אחר שקבע השר בהתייעצות עם שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת ובלבד שסך האשראי כאמור שמקורו במלווה בודד אינו עולה על 100,000 שקלים חדשים או סכום אחר שעליו הורה המפקח-א-סכום אחר שקבע השר; לעניין זה, "ריבית" – כל תמורה הניתנת בקשר עם אשראי שיש בה משום תוספת לקרן, יהיה כינויה אשר יהיה, 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;

מעוצב: לא סמן

מעוצב: לא סמן

"מערכת לתיווך באשראי" – מערכת מקוונת הפועלת באמצעות רשת האינטרנט או באמצעים טכנולוגיים אחרים שקבע השר בצו, המשמשת לתיווך בין מלווים ללווים לשם ביצוע עסקאות למתן אשראי ולתפעולן של עסקאות כאמור;

מעוצב: kcolB elbaT

עמלה" - כל תמורה המגיעה לבעל הרישיון בעד השירותים שנותן בעל הרישיון ללקוחותיו; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין סוגי עמלות, שיעורן והיקפן;

"צבר אשראי" – סך כל חובות הלווים למלווים, במערכת לתיווך באשראי שמפעיל בעל רישיון, בתוספת סך כל כספי המלווים שהועברו לבעל הרישיון וטרם הוקצו כהלוואות ללווים;

"רישיון בסיסי" – רישיון לעיסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב;

"רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "רישיון" – רישיון לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב;

"רישיון מורחב" – רישיון לעיסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, בהיקף פעילות נרחב.

חובת רישוי 25.ח.א) לא יעסוק אדם בהפעלת מערכת לתיווך באשראי אלא אם כן בידו רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, ובהתאם לתנאי הרישיון.

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא יעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי 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 בהפעלת מערכת לתיווך באשראי 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.

סייגים לחובת רישוי 25יט. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 25יח לא תחול על אלה:

(1) סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהסולק מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו; (2) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בתקנות, לפטור סוגי גופים נוספים מחובת הרישוי לפי סעיף 25יח.

סוגי רישיונות 25כ. רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יכול שיהיה רישיון בסיסי או רישיון מורחב.

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

(1) לעניין מבקש רישיון שהוא יחיד – הוא בגיר, אזרח ישראלי או תושב ישראל, שלא הוכרז פסול דין ולא ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל, ולעניין מבקש רישיון שהוא תאגיד – הוא התאגד ונרשם בישראל, בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

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

(3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי, 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 בהפעלת מערכת לתיווך באשראי;

(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) לגבי מבקש רישיון שהוא תאגיד –  
מתקיימים בבעל שליטה ובעל עניין בו  
התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת  
הציבור מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בהפעלת  
מערכת לתיווך באשראי, 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.

25כב. (א) המפקח רשאי לתת רישיון מורחב למבקש  
שמתקיימים לגביו, נוסף על התנאים האמורים  
בסעיף 25כא, כל אלה:

תנאים למתן  
רישיון מורחב

(1) מבקש הרישיון התאגד ונרשם  
בישראל;

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

(3) מבנה התאגיד עומד בדרישות פרק  
ה'.

(4) מבקש הרישיון צירף תכנית עבודה  
לעניין יכולתו לעמוד בהוראות חוק זה.

(ב) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מורחב יביא המפקח בחשבון, בין השאר, את תכנית העבודה של מבקש הרישיון וכן שיקולים שבטובת הציבור.

בקשה לרישיון 25כג. על הגשת בקשה לרישיון יחולו הוראות סעיף 17(א) ו-17(ב), בשינויים המחויבים.

החלת הוראות 25כד. הוראות סעיפים 18 עד 22, ו-24 יחולו לעניין רישיון לעניין רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים.

ביטול או התליה 25כה. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו של רישיון בהתקיים האמור בסעיף 23(א)1 עד 6), בשינויים המחויבים, וכן אם מתקיימים טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התליתו.

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

תיקון סעיף 26 5. בסעיף 26(ג) לחוק העיקרי, במקום "25(ב) או 25(ג)" יבוא "25(ב), 25(ג) או 25כב(ב)".

הוספת סימן ד' 6. אחרי סעיף 38 לחוק העיקרי יבוא:

**"סימן ד': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי**

הגדרות 38ד. בסימן זה, "לווה", "לקוח", "מלווה", "מערכת חברתית לתיווך באשראי" "מערכת לתיווך באשראי" ו"עמלה" – כהגדרתם בסעיף 25ז.

- ניהול הכספים  
בחשבון נאמנות
38. ה. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי ינהל את כספי המלווים המועברים אליו במטרה שיינתנו כאשראי ללווים, ואת הכספים המועברים אליו כהחזר אשראי מאת הלווים, בחשבון נאמנות נפרד לטובת המלווים, אצל גוף מהגופים המפורטים להלן (בסימן זה – חשבון הנאמנות):
- (1) תאגיד בנקאי;
- (2) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון אשראי;
- (3) החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986<sup>2</sup>, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88א לחוק האמור;
- (4) גוף אחר שקבע שר האוצר בהסכמת שר המשפטים **ובאישור ועדת הכספים של הכנסת** ובלבד שהוא מפקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון.
- (ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי רשאי לגבות את העמלות בעד השירות שהוא נותן מתוך הכספים המנוהלים בחשבון הנאמנות.
- (ג) המפקח רשאי לתת הוראות לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לעניין ניהול חשבון הנאמנות.
138. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא יעסוק במתן אשראי כהגדרתו בסעיף 11א, אלא באישור מאת המפקח ובהתאם לתנאי האישור; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מחובת הרישוי לפי סעיף 12.
- הגבלות לעניין  
עיסוק במתן  
אשראי

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

(ב) באישור לפי סעיף קטן (א) יקבע המפקח תנאים שמטרתם להבטיח, בין השאר, העדר ניגודי עניינים כמפורט להלן:

(1) ניגוד עניינים בין מתן אשראי מכספי בעל הרישיון לבין מתן אשראי מכספי מלווים אחרים;

(2) ניגוד עניינים בין תפעול עסקאות אשראי שבעל הרישיון הוא צד להן, לבין תפעול עסקאות אשראי אחרות;

(3) ניגוד עניינים בין גביית חובות כלפי בעל הרישיון לבין גביית חובות כלפי מלווים אחרים.

(ג) המפקח רשאי לתת הוראות למניעת ניגודי עניינים כאמור בסעיף קטן (ב), וכן הוראות למניעת ניגוד עניינים בנסיבות שבהן צד קשור לבעל הרישיון עוסק במתן אשראי; לעניין זה, "צד קשור" – מי ששולט בבעל הרישיון דגד כל גוף שנשלט על ידי בעל הרישיון או על ידי השולט בו וכן מי שעליו הורה המפקח.

אי-גילוי פרטים 138.ז. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא ימסור פרטים מזהים של לקוח ללקוח אחר אלא בהתאם להוראות שנתן המפקח לעניין זה.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), לא פרע לוה, במועד, אשראי שנתן לו מלווה באמצעות המערכת לתיווך באשראי, ולא עלה בידי בעל הרישיון לגבות את החוב בהתאם להוראות סעיף 50(בז), רשאי בעל הרישיון למסור למלווה לפי בקשתו של המלווה, פרטים מזהים של הלווה הדרושים לשם נקיטת הליכים לפי דין לגביית החוב, בהתאם להוראות שנתן המפקח לעניין זה.

(ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב) רשאי בעל רישיון המפעיל מערכת חברתית לתיווך באשראי להציג על גבי אתר האינטרנט שלו למסור למלווה—פרטים מזהים של הלווה ושל המלווה למסור ללווה פרטים מזהים של המלווה, ובלבד שהלווה או המלווה, לפי העניין, הביעו את הסכמתם מראש ובכתב להצגת הפרטים כאמור; עברת הפרטים המזהים שלהם; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין העברת פרטים מזהים לפי סעיף קטן זה.

(ד) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות כל דין לעניין שמירת סודיות והגנת פרטיות.

7. אחרי כותרת פרק ח' לחוק העיקרי יבוא:
- הוספת כותרת  
סימן א' לפרק ח'
- "סימן א': שמירה על ענייני לקוחות של נותני שירותים פיננסיים."**
8. בסעיף 44(ב) לחוק העיקרי, אחרי פסקה (2) יבוא:
- תיקון סעיף 44
- "(א) המפקח אישר כי בנסיבות העניין קיים קשר עסקי סביר בין השירות הפיננסי המבוקש לבין התנאי לקניית נכס או שירות אחר, ובלבד שנותן השירותים הפיננסיים מסר על כך הודעה למפקח, והמפקח לא הודיע על התנגדותו בתוך 90 ימים מיום מתן ההודעה";
9. בסעיף 46(א) לחוק העיקרי אחרי "בעל רישיון למתן אשראי" יבוא " או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".
- תיקון סעיף 46
10. בסעיף 47(א) לחוק העיקרי אחרי "למעט בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי" יבוא "ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".
- תיקון סעיף 47
11. בסעיף 50 לחוק העיקרי, אחרי "או מבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא " או באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי".
- הוספת סימן ב'  
לפרק ח'
12. אחרי סעיף 50 לחוק העיקרי יבוא:

**"סימן ב': הוראות מיוחדות לשמירה על ענייני לקוחות של בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי**

הגדרות 50.א. בסימן זה –

"חשבון הנאמנות" – כמשמעותו בסעיף 38ה;

"לווה", "לקוח", "מלווה", "מערכת חברתית לתיווך באשראי" ו"מערכת לתיווך באשראי" ו"עמלה" – כהגדרתם בסעיף 25ז.

שמירה על ענייני המלווים 50.ב. (א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי וכל מי שעוסק מטעמו בניהול כספי המלווים, [בסימן זה – בעל הרישיון] יפעל לטובת המלווים באמונה ובשקידה.

מעוצב: לא סמן

(ב) בעל הרישיון יקבע סולם השוואתי, או מודל אחר שאשר המפקח, להערכת הסיכוי שלווים יעמדו בפירעון האשראי שהם מקבלים (בסעיף זה – מודל להערכת סיכויי הפירעון).

טבלה מעוצבת

(ג) בעל הרישיון ימסור למלווה, לפני הקצאת כספי המלווה ללווים, מידע בעניינים אלה:

(1) הסיכונים הכרוכים במתן האשראי בהתאם למודל להערכת סיכויי הפירעון שקבע ובהתאם לרמת פיזור האשראי בין הלווים-שביקש המלווה;

(2) שיעור התשואה על מתן האשראי; המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לעניין פסקה זו.

(ד) בהקצאת כספי המלווים ללווים, לא יעדיף בעל הרישיון את עניינו של מלווה אחד על פני מלווה אחר בהלוואות דומות; לעניין זה רשאי המפקח לקבוע, בהוראות שייתן, נסיבות שבהתקיימן לא יראו את בעל הרישיון כמי שהקצה את כספי המלווה תוך העדפת מלווים; בסעיף קטן זה, "הלוואות דומות" – הלוואות הדומות זו לזו במאפיינים מסוג שיורה המפקח, ובכלל זה במטרת הלוואה ובסיכויי פירעונה בהתאם למודל להערכת סיכויי הפירעון שקבע בעל הרישיון.

(ה) כל עוד לא הקצה בעל הרישיון את כל הכספים שהעביר אליו המלווה, ללווים, זכאי המלווה לדרוש מבעל הרישיון להשיב לידיו את הכספים שטרם הוקצו; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין השבת הכספים כאמור.

(ו) לא הקצה בעל הרישיון את כל הכספים שהעביר לו המלווה, ללווים, בתוך 15 ימים ממועד העברתם לידיו, ידווח על כך למלווה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין דיווח לפי סעיף קטן זה.

(ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יפעל לגביית החזר האשראי מאת הלווה במועד שנקבע לפירעונו; לא נפרע האשראי במועד ינקוט בעל הרישיון אמצעי **דרישה** וגבייה סבירים לפי דין לצורך גביית החוב מאת הלווה; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין אמצעי **דרישה** וגבייה **סבירים** שעל בעל הרישיון לנקוט לפי סעיף קטן זה.

(ח) המפקח רשאי לתת הוראות לשם שמירה על ענייני המלווים, בין השאר בעניינים המפורטים להלן:

(1) רישום שינהל בעל הרישיון בכל הנוגע לכספים שהועברו אליו בידי מלווה במטרה שיינתנו כאשראי ללווים ולכספים שהועברו אליו בידי הלווים כהחזרי אשראי לאותו מלווה;

(2) האופן שבו יקצה בעל הרישיון את כספי המלווים, ללווים;

(3) אופן העברת החזרי האשראי שהתקבלו מהלווים, למלווים;

(4) רישום שעבודים להבטחת החזר האשראי שקיבלו לווים, בפנקסים המתנהלים לפי דין;

(5) הבטחת המשך יכולת הגבייה של חובות הלווים כלפי המלווים, בנסיבות שבהן בוטל או הותלה רישיונו של בעל הרישיון או שהפך לחדל פירעון;

(6) רמה מזערית לפיזור האשראי שנתן מלווה מסוים בין לווים שונים;

(7) חובות דיווח שיחולו על בעל הרישיון כלפי המלווים.

(78) הגבלת יכולתו של בעל הרישיון לקבל כספים מאת מלווים בנסיבות שבהן קיים עודף בהיצע האשראי על פני הביקוש לאשראי.

(9) מגבלות לעניין היקף הכספים שיהא רשאי בעל הרישיון לקבל ממלווים שהם גופים מוסדיים; לעניין זה "גוף מוסדי" – בהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח.

מעוצב:לא סמן

מעוצב:לא סמן

טבלה מעוצבת

שמירה על ענייני 50.ג. (א) בעל רישיון ימסור ללווה, לפני מתן הלווה האשראי, מידע בעניינים אלה:

(1) סך כל העלויות שבהן יישא הלווה בקשר עם קבלת האשראי, ובכלל זה שיעורי הריבית והעמלות שהוא יידרש לשלם;

(2) האפשרות למסור את הפרטים המזהים של הלווה למלווה, בנסיבות שבהן הלווה אינו עומד בפירעון האשראי, כאמור בסעיף 38ז(ב).

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות לשם שמירה על ענייני הלווים, ובין השאר לקבוע חובות דיווח שיחולו על בעל הרישיון בכל הנוגע להחזרי האשראי בידי הלווים.

חובת פרסום באתר 50ד. בעל הרישיון יפרסם באתר האינטרנט שלו, בין האינטרנט של בעל הרישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי השאר, פרטים בעניינים אלה:

(1) דרכי פעולת המערכת לתיווך באשראי; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין הפרטים שייכללו בפרסום לפי פסקה זה;

(2) העמלות שגובה בעל הרישיון מהלווים ומהמלווים;

(3) שיעור האשראי של כלל הלווים באמצעות המערכת לתיווך באשראי, שלא נפרע, וכן שיעור האשראי שלא נפרע כאמור ביחס ללווים בכל אחת מרמות הדירוג במודל להערכת סיכויי הפירעון, ככל שנקבעו רמות דירוג כאמור;

(4) שיעור התשואה על מתן האשראי באמצעות המערכת לתיווך באשראי; המפקח ייתן הוראות בדבר אופן חישוב שיעור התשואה לעניין פסקה זו.

הוראות מיוחדות 50ה. (א) על אף הוראות סעיף 50ב(ב) בעל רישיון לעניין מערכת חברתית לתיווך באשראי, אינו חייב לקבוע מודל להערכת סיכויי הפירעון כאמור באותו סעיף. באשראי

(ב) אין בהוראות סעיף זה כדי לפטור את בעל הרישיון האמור בסעיף קטן (א) מהחובה למסור למלווה מידע בדבר הסיכונים הכרוכים במתן האשראי לפי סעיף 50ב(ג) ומהחובה לפרסם באתר האינטרנט שלו את שיעור האשראי של כלל הלווים, שלא נפרע, לפי סעיף 50ד(3)."

הוספת כותרת סימן ג' לפרק ח' **113**. לפני סעיף 51 לחוק העיקרי יבוא :

**"סימן ג': בירור תלונות הציבור"**.

תיקון סעיף 71 **114**. בסעיף 71 לחוק העיקרי –

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

"(ה) לגבי בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי –

(1) אם צבר האשראי שלו אינו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים – 50,000 שקלים חדשים ;

(2) אם צבר האשראי שלו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים – 200,000 שקלים חדשים ;"

(2) בהגדרה "נותן שירותים פיננסיים", במקום "סעיפים 25 ח או 25טו" יבוא "25 ח, 25טו או 25כד".

תיקון סעיף 72 **115**. בסעיף 72 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (ב1) יבוא :

"(ג1) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25 יח ;"

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) בפסקה (2), במקום "25ב(א) או 25יא" יבוא "25ב(א), 25יא או 25יח";

(ב) בפסקה (3), במקום "סעיפים 25ח או 25טו" יבוא "סעיפים 25ח, 25טו או 25כד";

(ג) בפסקה (4), במקום "סעיפים 25ח או 25טו" יבוא "סעיפים 25ח, 25טו או 25כד";

(ד) אחרי פסקה (17ג) יבוא:

"(17ד) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא ניהל כספים בחשבון נאמנות, בניגוד להוראות סעיף 38ה(א);

(17ה) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד להוראות המפקח לעניין ניהול חשבון נאמנות, שניתנו בהתאם להוראות סעיף 38ה(ג);

(17ו) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שפעל בניגוד עניינים בניגוד לתנאים שקבע המפקח או להוראות שנתן לפי סעיף 138(ב) או (ג);

(17ז) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהעביר פרטים מזהים של לקוח ללקוח אחר, בניגוד להוראות לפי סעיף 138ז;";

(ה) בפסקה (30), במקום "בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא "בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי" ובמקום "למי שקיבל ממנו הלוואה" יבוא "למי שקיבל ממנו או באמצעותו, הלוואה";

(ו) אחרי פסקה (30) יבוא:

"(30א) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר למלווה מידע בהתאם להוראות סעיף 50ב(ג);

(30ב) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא השיב לידי המלווה את הכספים שדרש לפי סעיף 50ב(ה);

(ג30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא דיווח למלווה על אי הקצאת כל הכספים שהעביר לו המלווה, ללווים, בניגוד להוראות לפי סעיף 50ב(ו);

(ד30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פעל לגביית החזר האשראי מאת הלווה במועד הקבוע לפירעונו, בניגוד להוראות לפי סעיף 50ב(ז), או שלא הפעיל אמצעי גבייה סבירים לצורך גביית החוב מאת הלווה, בניגוד להוראות לפי הסעיף האמור;

(ה30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ב(ח);

(ו30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא מסר ללווה מידע בהתאם להוראות לפי סעיף 50ג(א);

(ז30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שהפר הוראה מההוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ג(ב);

(ח30) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את הפרטים המנויים בסעיף 75ד; "

(3) בסעיף קטן (ג) –

(א) בפסקה (1), במקום "סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג)" יבוא "סעיף 12(ב) או (ג), סעיף 25ב(ב) או (ג) או סעיף 25ח(ב) או (ג)";

(ב) בפסקה (2), במקום "סעיפים 25ח או 25טו" יבוא "סעיפים 25ח, 25טו או 25כד";

(ג) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(א3) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שעסק במתן אשראי בלא אישור מאת המפקח, בניגוד להוראות לפי סעיף 138(א);".

תיקון סעיף 94 1416. בסעיף 94(א) לחוק העיקרי –

(1) אחרי פסקה (ב) יבוא:

"(ג1) מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי בלא רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25(א)ח(א);";

(2) בפסקה (2), במקום "סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25(ב) או (ג)" יבוא "סעיף 12(ב) או (ג), סעיף 25(ב) או (ג) או סעיף 25(ב) או (ג)".

תיקון סעיף 97 1517 בסעיף 97(2) לחוק העיקרי, במקום "מבעלי הרישיונות למתן אשראי או מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא "מבעלי הרישיונות למתן אשראי, מבעלי הרישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי או מבעלי הרישיונות להפעלת מערכת לתיווך באשראי".

תיקון סעיף 104 18 בסעיף 104 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

טבלה מעוצבת

"(ד) המפקח והמפקח על הבנקים ידווחו לוועדת הכספים של הכנסת, מדי שישה חודשים, במהלך השנתיים הראשונות מיום תחילתו של חוק זה, כמשמעותו בסעיף 24, על יישום העקרונות המוסכמים שגובשו ביחס לניהול חשבון של נתן שירותים פיננסיים בתאגיד בנקאי".

תיקון סעיף 115 1719 בסעיף 115 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א), בהגדרה "עוסק ותיק", בפסקה (2), בסופה יבוא "או בהפעלת מערכת לתיווך באשראי";

(2) בסעיף קטן (א1), במקום "סעיפים 12 ו-25" יבוא "סעיפים 12, 25 ו-25" ובמקום "בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, או בקשה לקבלת רישיון הנפקה לפי סעיפים 17 או 25" יבוא "בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, בקשה לקבלת רישיון הנפקה או בקשה לקבלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לפי סעיפים 17, 25 או כג".

תיקון חוק הסדרת 1820 בחוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות, התשנ"ג-1993<sup>3</sup> הלוואות חוץ בנקאיות

(1) בסעיף 1 –

(א) לפני ההגדרה "לווה" יבוא:

<sup>3</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174; התשי"ס, עמ' 258.

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

(ב) בהגדרה ”מלווה”, בסופה יבוא ”וכן מי שעוסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתה בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים”;

(2) בסעיף 15, בסופו יבוא:

”(ד) הוראות סעיפים 2 עד 7 לא יחולו על מלווה הנותן הלוואה באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.”

טבלה מעוצבת

תיקון חוק ניירות ערך, התשכ”ח-1968, בסעיף 15ב, אחרי פסקה (א4) יבוא: 21. חוק ניירות ערך, התשכ”ח-1968, בסעיף 15ב, אחרי פסקה (א4) יבוא: ערך

”(ב4) הצעת ניירות ערך של תאגיד, שהתאגד בישראל ואינו תאגיד מדווח, ובלבד שמתקיימים כל אלה:

(א) התמורה שהתקבלה בהצעה לגיוס חוב מהציבור בצירוף התמורה שהתקבלה בהצעות אחרות של ניירות ערך של התאגיד לפי פסקה זו, לא תעלה על מיליון שקלים חדשים; בחישוב סכום התמורה כאמור, יובאו בחשבון סכומי החוב שהוצעו לפי פסקה זו וטרם נפרעו;

(ב) ההצעה נעשית על פי הסדר לגיוס חוב מהציבור שנקבע לפי הוראות פרק ג’ לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע”ו-2016.”

22. חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ”א-1981, בסעיף 1 - הבנקאות (שירות ללקוח)

מעוצב:לא סמן

(א) ברישא, לאחר המילים ”בחוק זה” יבוא -

מעוצב: tnedtuOkcolB elbaT

” בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי” – בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;”.

מעוצב:לא סמן	<u>(ב) בהגדרה "גוף פיננסי" -</u>
מעוצב:לא סמן	<u>(1) פסקה (5) תימחק ובמקומה יבוא:</u>
מעוצב: tnedtuOkcolB elbaT	<u>"(5) בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים</u>
מעוצב:לא סמן	<u>מוסדרים";</u>
מעוצבת <b>טבלה</b>	<u>(2) פסקאות (6) ו-(7) תימחקנה;</u>
מעוצב:לא סמן	<u>(ג) אחרי ההגדרה "הנפקה" ו-"תפעול הנפקה", יבוא:</u>
	<u>"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016";</u>
מעוצב:לא סמן	<u>(ד) בהגדרה "לקוח", בסופה יבוא "ולמעט אדם שמקבל שירות באמצעות בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, לעניין קבלת שירות זה בלבד";</u>
מעוצבת <b>טבלה</b>	<u>1923. בתוספת הראשונה לחוק העיקרי –</u>
	תיקון התוספת הראשונה
	(1) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ג) יבוא: "ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים";
	(2) בפסקה (2), אחרי פסקת משנה (ג) יבוא: "ד) לעניין בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 100,000 שקלים חדשים";
	<u>24. תחילתו של חוק זה, למעט סעיף 8, ביום 1 בפברואר 2018.</u>
	תחילה

\*\*\*\*\*

נספח מס' מ-1127/א'

## הסתייגויות ובקשות רשות דיבור

להצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס' ...),

התשע"ז-2017

\* **הערה:** אם תתקבל הסתייגות המצריכה זאת, ימוספרו יתר הוראות החוק ויתוקנו ההפניות אליהן בהתאם.

- הסברים ודגשים (למחוק בסיום העבודה):
- לרשימת קבוצות מסתייגים ר' מסמך בשרדוקס - סימוכין 01546213
- הסתייגות לנושא היא הסתייגות שמצריכה תיקונים בסעיפים שונים בהצעת החוק. הסתייגות שמצריכה תיקון בשני סעיפים קטנים או בשתי פסקאות של אותו סעיף אינה הסתייגות לנושא
- חשוב לציין גם סעיפים שאין להם הסתייגויות - תחת כותרת הסעיף או הסעיפים ציינו "אין הסתייגויות".
- אם אין בקשות רשות דיבור, ציינו "אין".
- מספרו את ההסתייגויות במספור אוטומטי (מספר ונקודה אחריה)
- אנא הימנעו מכתובת הסתייגויות בטבלה, אלא במקרים שבהם מתבקשת הוספת סעיף שלם, עם כותרת שוליים ומספר סעיף. הכתיבה בטבלה מפריעה למספור האוטומטי ומשנה את שולי השורה.
- בסוף ההסתייגויות ובסוף בקשות רשות דיבור (גם אם אין כאלה) צריכות להופיע שורות כוכביות.
- לפני ההנחה - ודאו שהטקסט של שמות המסתייגים ושל ההסתייגויות מיושר לשני הצדדים, שהרווחים בין השורות אחידים ושהכותרות "לסעיף 1", "לסעיף 2" וכו' לא נמצאות בתחתית עמוד

## הסתייגויות

### לסעיף 1

**חברי הכנסת מציעים:**

\* **הערה:** הסתייגות לנושא

הסתייגות לנושא מעניקה זמן דיבור לפי כל אחד מהסעיפים שיש לתקן בה ולכן יש למרסם, אך ההצבעה היא אחת.

אם תתקבל הסתייגות זו, יתוקנו סעיפים אלה כך:

(1) בסעיף ...

(2) בסעיף ...

### לסעיף 2

**חברי הכנסת מציעים:**

לסעיף/פים ...

אין הסתייגויות

\*\*\*\*\*

**בקשות רשות דיבור**

חברי הכנסת [לכתיב שמות הח"כים ר"י מסמך שרדוקס - סימוכין 01567015]

**אין**

\*\*\*\*\*