



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ל' חשוון תש"ף  
28 בנובמבר 2019

### הנדון: עדכון עיקרי השינויים בנוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים

1. בתאריך 6.8.2019 פורסם נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים, אשר בעניינו נתקבלו ברשות שוק ההון, ביטוח וחסכון הערות הציבור, ביניהם, מבקשי רישיון ואיגודים מקצועיים. בעקבות ההערות, עודכן ביום 28.11.2019 נוהל הרישוי החדש (להלן: "נוהל הרישוי").
2. לנוחיותכם, מצורפת רשימת עיקרי השינויים שהוטמעו בנוהל הרישוי:
  - א. הובהרה וחודדה ההנחיה בנוהל הרישוי כי מבקש רישיון צריך להגיש את כל המסמכים הרלוונטיים לבקשה, וכי במקרה בו ישנן דרישות אשר אינן רלוונטיות עבור בקשת רישיון מסוימת, עליו לציין זאת ולנמק באופן ענייני.
  - ב. חודדה הדרישה אודות פירוט קרובים של נושא המשרה, בעל שליטה, בעל השפעה ובעל עניין כאמור בסעיפים 29, 42, 52 ו-66.
  - ג. צומצמו הדרישות בסעיפים 29 (מבנה ארגוני), 30 (סקירת פעילות), 35 (מיקור חוץ), 32 (התמודדות עם מעילות והונאות). בנוסף, הופחתו חלק מהדרישות בסעיפים אלו ממבקש רישיון בסיסי והן נדרשות כעת רק ממבקש רישיון מורחב, מבקש רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי וממבקש רישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 11א לעניין עיסוק בנכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי בלבד.
  - ד. צומצמה הדרישה בסעיף 34 לעניין מסמך רציפות עסקית, כך שלאחר התיקון דרישה זו לא תחול על מבקש רישיון בסיסי אשר הפעילות היחידה בגינה הוא מבקש את הרישיון, היא פעילות מזדמנת אשר לא מצריכה קיום התקשרות מתמשכת עם לקוח.
  - ה. תוקנה דרישת הוכחת העמידה בהון העצמי כך שעבור תאגיד חדש לא נדרשת ערבות בנקאית לעניין הוכחת קיומו של הון עצמי כנדרש בחוק. במקום הדרישה לערבות בנקאית פורטו הדרישות אותם על מבקש רישיון להגיש כדי להוכיח עמידה בהון עצמי כאמור בחוק. כחלק מתיקון זה גם נמחק סעיף 24(א) ונמחקה הדרישה להוכחת ערכו הנקוב של השטר. בנוסף נמחקה הדרישה ממבקש רישיון שהוא יחיד, לספק הצהרה של הבנק בדבר משיכת הכספים. כמו כן, במקרים פרטניים כאמור בסעיף 22(ה) לנוהל הרישוי מבקש רישיון שהוא תאגיד יידרש לצרף דוחות כספיים פרפורמה.
  - ו. שונתה הדרישה לחתימות, כך שנמחקה הדרישה לחתימה של בעל שליטה ונושא משרה על הנהלים הנדרשים בסעיפים 29-37 וכן סעיפים 81, 85 ו-86. דרישה זו צומצמה בנוהל הרישוי וכעת נדרשת חתימה של יו"ר הדירקטוריון והמנכ"ל בלבד.
  - ז. חודדו הדרישות לעניין חוות דעת רואה חשבון, כך שנמחקה הדרישה לקבל הצהרה של רואה החשבון לעניין רישיונו ונקבעה דרישה לצירוף פרטי רישיון בלבד. בנוסף, שונתה הדרישה לאישור רואה חשבון לעניין דיווחי המס ונקבע נוסח מוסכם עם לשכת רואי החשבון. כמו כן צומצמה הדרישה בסעיף 77, כך שרק נושא משרה שאינו שכיר של מבקש הרישיון צריך להגיש תצהיר לעניין חבות המס.



## מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

---

- ח. צומצמה הדרישה לאישור עו"ד על כלל המסמכים שהוגשו מכוח סעיפים 29-37 וכן סעיפים 85,81 ו-86. בהתאם לנוהל הרישוי, מבקש רישיון מורחב בלבד יצרף למסמכים האמורים חוות דעת של עו"ד המתייחסת לרשימת חוקים סגורה, אשר כוללת בתוכה את הדינים הרלוונטיים לפעילותו המפוקחת של מבקש הרישיון, בנוסח שנקבע לאחר שיח עם לשכת עורכי הדין.
- ט. צומצמה הדרישה להגשת תצהיר עבור נושא משרה, כאמור בסעיף 77 לנוהל הרישוי, כך שהדרישה חלה רק על נושא משרה שאינו שכיר במבקש הרישיון.