

תזכיר חוק

א. שם החוק המוצע:

תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס') (פלטפורמות מקוונות לתיווך באשראי), התשע"ז-2017.

ב. מטרת החוק המוצע והצורך בו:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**), התקבל בכנסת ביום 18 ביולי 2016.

במסגרת החוק מוסדר המבנה הרגולטורי של הפיקוח על נותני שירותי המטבע ועל תחום האשראי החוץ בנקאי (להלן – **שירותים פיננסיים מוסדרים**)¹. מטרת החוק היא לפתח את הענף כענף פיננסי יעיל, לגיטימי ומפותח, ליצור חלופה הולמת לשירותים הפיננסיים המוסדיים ולמנוע את השימוש בענף למטרות שאינן כשרות.

האסדרה במסגרת חקיקה זו חולקה למספר מקטעים כשבכל אחד מהם מוסדרים תחומי שירותים פיננסיים שונים². במקטע הראשון הוסדרו תחום מתן שירות בנכס פיננסי ותחום מתן האשראי. הגדרת מתן שירות בנכס פיננסי רחבה וכוללת, בין היתר, מזומן, שיקים, המחאה בנקאית, פיקדון כספי, ניירות ערך למוכ"ז ומטבעות וירטואליים. הגדרת מתן אשראי בחוק רחבה גם היא וכוללת, בין היתר, מתן אשראי דרך עיסוק והעמדת מסגרת אשראי בדרך של ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין, מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה, מתן ערבות להתחייבות של אחר ומתן אשראי שכנגדו משועבד נכס ללא זכות חזרה. מקטע זה עוגן כאמור בחוק אשר פורסם ביום 1 באוגוסט 2016.

במקטע השני הוסדרו תחום האגודות השיתופיות המורשות לתת שירותי פיקדון ואשראי ותחום מנפיקי כרטיס אשראי שלא על ידי סולק או תאגיד בנקאי. במקטע זה הוסדרה, בין היתר, פעולתן של אגודות שיתופיות המבקשות לתת שירותים פיננסיים בסיסיים ('בנקאות זעירה') לחברי האגודה או לקרוביהם, לרבות מתן אשראי, ניהול פיקדונות וניהול תשלומים. מקטע זה נחקק במסגרת סעיף 36 לחוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016, ופורסם ביום 29 בדצמבר 2016.

המקטע השני עסק בנוסף באסדרת הבנקאות הזעירה, אשר כולל בין השאר יחידים וכן עמותות או חברות לתועלת הציבור, שהן גופים בלא מטרות רווח שמאפשרים הפקדת פיקדונות כספיים של לקוחות וכן עוסקים במתן הלוואות בלא ריבית (גמ"חים) (הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון) (שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית), התשע"ז-2016, שעברה בקריאה ראשונה ביום 21 בנובמבר 2016).

¹ יצוין כי תחום נותני שירותי המטבע היה מוסדר בעבר רק במסגרת חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. רגולציה זו התמקדה בעיקר בהיבט של הלבנת הון ולא נתנה מענה להיבטים הצרכניים, הפיננסיים והמנהליים הקשורים בפעילות זו. כמו כן, תחום ההלוואות החוץ בנקאיות הוסדר בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993, שמטרתו לתת בידי בית המשפט ומערכת ההוצאה לפועל סמכויות וכלים להגנה על לווים. הרגולציה מכוח חוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, תשנ"ג-1993, חסרה שכן החוק מסדיר היבטים צרים בשוק האשראי ואינו מסדיר את הרגולטור בתחום. ראו לעניין זה: המלצות הצוות לבחינת הרגולציה על נותני שירותי המטבע בראשות המשנה ליועץ המשפטי לממשלה, עו"ד אבי ליכט (להלן – **צוות ליכט**) - <http://www.justice.gov.il/Publications/News/Documents/FINALREPORT.pdf>.

² חקיקה זו מבוססת על עבודה של צוות בין-משרדי בראשותו של היועץ המשפטי (לשעבר) של משרד האוצר, עו"ד יואל בריס, וכללה נציגים מהאגפים הרלבנטיים במשרד האוצר, מרשות שוק ההון וביטוח וחיסכון, מבנק ישראל, ממשד המשפטים, מהרשות לני"ע, מרשות המיסים, מרשות ההגבלים העסקיים, מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – **צוות בריס**). ישיבות צוות בריס התבססו על המלצות צוות ליכט.

התזכיר המופץ בזה מבקש לעגן בחקיקה מקטע נוסף המסדיר את סקטור האשראי החוץ בנקאי באמצעות פלטפורמה המתווכת באופן מקוון - מתן אשראי בין מלווים ללווים שהם יחידים (להלן - **פלטפורמת P2P או פלטפורמה**). יצוין כי תיווך מקוון באשראי בין מלווים ללווים שהם תאגידים, מוסדר בחוק נפרד אשר הרשות לניירות ערך אמונה על אסדרתו.

פלטפורמת ה-P2P, בדומה לפלטפורמות המצויות בעולם, מקשרת באמצעות רשת האינטרנט בין לווים למלווים. יחיד המעוניין לקבל הלוואה, יכול באמצעות הפלטפורמה למצוא אלטרנטיבה לקבלת הלוואה בתנאים אישיים המותאמים לו. מלווה המבקש להשקיע את כספו, יכול להלוות את כספו ולקבל החזר בתוספת ריבית. הלווה והמלווה מתקשרים כל אחד באופן ישיר עם הפלטפורמה ואינם עורכים כל התקשרות ביניהם. מעבר לפעילות התיווך באשראי מהווה הפלטפורמה גם גורם תפעולי אשר ינקוט בהליכים מסוימים לגביית החובות מהלווים עבור המלווים בפלטפורמה.

עם זאת, הפעילות של פלטפורמות P2P, בארץ וגם בעולם, הינה ייחודית בכך שמפעיל הפלטפורמה אינו נושא בסיכון האשראי, מכיוון שהוא איננו הגוף אשר מספק את האשראי. העיקרון בפלטפורמות הפועלות בעולם הוא לספק למשקיעים אשר להם כסף חופשי, אלטרנטיבה זמינה להשקעה, ולספק ללווים אלטרנטיבה נוספת לקבלת הלוואה. הפלטפורמות מתאפיינות בשקיפות ובפשטות תפעולית, וחשוב מכך, מכיוון שהן מבוססות טכנולוגיה, ביכולתן להוזיל עלויות ולצמצם במידה מרובה את פערי הריבית בין הלווה למלווה. כך, בין היתר, השימוש בפלטפורמה חוסך, בין היתר, את הצורך בתיווך המוסדות הפיננסיים הקלאסיים כמו הבנקים וחברות כרטיסי אשראי..

כיום, לא קיימים אסדרה ופיקוח רגולטורי על פלטפורמות P2P. לפיכך, מצד אחד, אין גורם שמפקח ומספק הגנה למשתתפים, ומצד שני, היעדר פיקוח ואסדרה כאמור מהווה איתות שלילי למשתתפים פוטנציאליים החוששים לפעול באמצעות הפלטפורמה מבלי שיש הסדרה נאותה ופיקוח המהווים מעין 'חותמת כשרות' מאת המדינה.

יצוין כי במקביל לקבלת הערות הציבור בכתב, כמקובל, בדעת צוות בריס לקיים ימי שימוע בעל-פה, במועדים שיפורסמו בהמשך, לקבלת עמדות הציבור באשר לנושאים העקרוניים שעולים בתזכיר. מי שמבקש להציג גם בעל-פה בפני הצוות יגיש לדוא"ל tazkir@mof.gov.il מסמך תמציתי או מצגת עם עיקרי עמדתו עד ליום המצוין במעטפת הפצת התזכיר, וכן פרטים ליצירת קשר. הצוות אינו מחויב לשמוע בעל-פה את כל הפונים אליו, ויוכל לגבש עמדתו גם על בסיס הניירות והמצגים הכתובים שיועברו אליו.

ג. עיקרי החוק המוצע:

עיקר 1 - קביעת הרגולטור: סעיפים 1-2 לתזכיר המוצע.

מוצע להרחיב את סמכויות המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן - **המפקח**) ולקבוע כי יפקח אף על פעילות הפלטפורמות כחלק מכלל הפיקוח על השירותים פיננסיים מוסדרים. הצורך בפיקוח על הפלטפורמות נובע מכך שהפלטפורמות אמונות על החזקת כספי הלווים והעברתם למלווים וכן על גביית החזרי ההלוואה מהלווים והעברתם למלווים. כך, שעל אף שהפלטפורמות אינם הגורם שמעניק אשראי, הרי שהם גורם המנהל כספים של אחרים ובשל כך יש להטיל עליהן פיקוח ורגולציה שיכללו, בין היתר, חובות כלפי המלווים וכלפי הלווים. יצוין כי סעיף 2 לחוק קובע כיום כי המפקח יהיה הממונה על שוק ההון ביטח וחיסכון. לפיכך, הרי שבהתאם להצעת החוק הממונה כאמור ישמש גם כמפקח לעניין פלטפורמות לתיווך מקוון באשראי.

עיקר 2 – חובת רישוי להפעלת פלטפורמות מקוונות לתיווך באשראי: סעיף 4 לתזכיר המוצע.

מוצע לקבוע כי הפעלת פלטפורמה תותנה בקבלת רישיון מהמפקח. כן מוצע לחלק את הרישיון להפעלת פלטפורמה לשני סוגים, בסיסי ומורחב, אשר ההבדל ביניהם יתבסס על סך אשראי החובות הקיים בפלטפורמה כלפי המלווים. תיווך מקוון באשראי מעל לסך של 25 מיליון ₪ יחייב רישיון מורחב. במסגרת קביעת חובת הרישוי מוצע פירוט של דרישות סף ושיקולים של הרגולטור למתן רישיון להפעלת פלטפורמה לתיווך מקוון באשראי.

עיקר 3 - הגבלות מיוחדות על בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי: סעיף 6 לתזכיר המוצע.

מוצע לקבוע בנוסף למגבלות הכלליות החלות על בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים, הגבלות ייחודיות שיחולו על בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי. במסגרת מגבלות אלו מוצע לקבוע, בין היתר, כי פעילות הפלטפורמה תיעשה באמצעות חשבון נאמנות המתנהל באמצעות מערכת סגורה בלבד. דהיינו, מלווים אשר העבירו כספים לפלטפורמה יקבלו את כספיהם לאותו חשבון ממנו העבירו את כספם. בדומה לכך, לוויס אשר קיבלו כספים מהפלטפורמה, ישיבו את הכספים לפלטפורמה מאותו חשבון שקיבלו את כספם. חובה זו מונעת את אפשרות הלבנת הון דרך הפלטפורמה, שכן אין בפעילות הכנסת כספים חדשים למערכת הפיננסית מלבד אלו שמזוהים, מנוטרים ומדווחים בהתאם לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשס"א-2001.

עוד מוצע לקבוע חובת נאמנות של בעל הרישיון לתיווך מקוון באשראי כלפי המלווה וכלפי הלווה. כן מוצע לאסור על בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי לעסוק במתן אשראי אלא על פי כללים שיקבע המפקח. בנוסף, מוצע לקבוע איסור גילוי פרטי לקוח.

עיקר 4 - הפיקוח על פלטפורמות מקוונות לתיווך באשראי: סעיפים 5, ו-8-13 לתזכיר המוצע.

מוצע לקבוע כלים וסמכויות למפקח לצורך הסדרת פעילות הפלטפורמות והפיקוח עליהן, וזאת במספר היבטים:

- היבט הפיקוח הרגולטורי - ביטול או התלייה של רישיון, מתן היתרים לאחזקת אמצעי שליטה, אישור נושאי משרה, מתן הוראות בדבר ניגודי עניינים, קיום ביקורות וסמכויות פיקוח וביור מנהלי, דרישת דוחות ומסמכים, מתן הוראות שונות, בין היתר, לעניין שמירה על ניהול תקין, והטלת עיצומים כנגד ביצוע הפרות;
- היבט הפיקוח הצרכני כלפי לווים – מתן הוראות לעניין חובת דיווח של בעל פלטפורמה ללווים על דרך עבודת הפלטפורמה ושיעורי הריבית שיידרשו לשלם. האמור בנוסף להוראות ההגנה הצרכניות הקבועות לגבי נותני שירותים פיננסיים כהגדרתם בחוק;
- היבט הפיקוח הצרכני כלפי מלווים – מתן הוראות לעניין חובת דיווח של בעל פלטפורמה למלווים על הסיכונים הכרוכים במתן הלוואה, על שיעור אי החזר האשראי של כלל הלווים בפלטפורמה, על שיעורי המס החלים על רווחים מההלוואה. כן מתן הוראות לעניין קביעת רמה מזערית לפיזור כספי

ההשקעה של מלווים, חובת גביית כספי ההלוואה ואופן גבייתה מאת הלווה במועד פירעונם, ואיסור תעדוף בין מלווים.

- היבט של קידום תחרות אפקטיבית לטובת הלקוח.

יובהר כי כלים וסמכויות כאמור נתונים היום, בשינויים המחויבים, גם לרגולטורים פיננסיים אחרים לצורך הסדרת השוק הרלבנטי שעליו הם אמונים. חידוש עיקרי בהסדרה זו היא שמירה על עניינם של המלווים בפלטפורמה.

ד. השפעת החוק המוצע על החוק הקיים:

מכיוון שבהתאם לתזכיר המוצע, פלטפורמות P2P ייכללו תחת הגדרת נותן שירותים פיננסיים שבחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדיים, הרי שמלבד הוראות החוק האמור יחולו בעניינם גם כל התיקונים העקיפים הרלבנטיים שמופיעים בפרק ט"ו לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדריים, לרבות התיקונים לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000; חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981; חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981; חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006; וחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000.

ה. השפעת החוק המוצע על תקציב המדינה, ועל היבטים מינהליים נוספים:

מימון פעילות המפקח יעשה מתוך מקורות התקציב הקיימים בתקציב התפעול של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. כל עלות נוספות תיבחן בהמשך.

ו. נוסח החוק המוצע:

להלן נוסח החוק המוצע:

הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס') (פלטפורמות מקוונות לתיווך באשראי), התשע"ז-2017*

1. תיקון סעיף 1 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016³ (להלן – החוק),

בסעיף 1 -

(1) בהגדרה "רישיון למתן שירותים פיננסיים", בסופה יבוא:

"(5) רישיון לתיווך מקוון באשראי".

(2) אחרי ההגדרה "רישיון למתן שירותים פיננסיים" יבוא:

"רישיון לתיווך מקוון באשראי" – כהגדרתו בפרק ג'3.

(3) בהגדרה "שירות פיננסי", בסופה יבוא:

"(5) תיווך מקוון באשראי כהגדרתו בסעיף 25ז"

2. בסעיף 4(א) לחוק, במקום "וכדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן השירותים הפיננסיים לקיים את התחייבויותיו" יבוא "כדי למנוע פגיעה ביכולתו של נותן שירותים פיננסיים לקיים את התחייבויותיו, אם הדבר נדרש נוכח הסיכון העלול להיגרם למערכת הפיננסית, וכן כדי למנוע פגיעה ביכולתו של בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי לקיים את התחייבויותיו".

3. תיקון סעיף 5א בסעיף 5א לחוק -

(1) בסעיף קטן (א), בסופו יבוא:

"(5) מרשם של בעלי רישיונות לתיווך מקוון באשראי".

(2) בסעיף קטן (ב), בפסקה (2), במקום "סעיפים 23, 25ט או 25טז" יבוא "סעיפים 23, 25ט, 25טז או 25כג".

4. תיקון סעיף 13 בסעיף 13(א) לחוק -

(1) אחרי פסקה (14א) יבוא:

"(14ב) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי – לעניין עיסוקו כאמור".

(2) במקום פסקה 16 יבוא:

* הצעת חוק מס' פ...; הועברה לוועדה ביום...
³ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

"(16) יחיד שעיסוקו במתן אשראי באמצעות בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי כהגדרתו בסעיף 25ז.

הוספת פרק ג'3 .5 לפני כותרת פרק ד' לחוק יבוא :

"פרק ג'3: רישיון לתיווך מקוון באשראי

הגדרות 25ז בפרק זה -

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

"לווה" - יחיד, שאינו תאגיד, שמקבל אשראי באמצעות פלטפורמה לתיווך מקוון באשראי, במסגרת חוזה לקבלת הלוואה, ונדרש להשיבם באמצעות הפלטפורמה בהתאם להוראות החוזה כאמור ;

"לקוח" - מלווה או לווה ;

"מלווה" - מי שמעביר כספים באמצעות פלטפורמה לתיווך מקוון באשראי, במסגרת חוזה למתן הלוואה, במטרה שכספים אלה יינתנו כאשראי ללווה, ויושבו לידיהם בהתאם להוראות החוזה כאמור ;

"פלטפורמה", "פלטפורמה לתיווך מקוון באשראי" - מערכת לתיווך מקוון באשראי בין מלווה ללווה, הפועלת באמצעות אתר אינטרנט או באמצעות יישומון ;

"צבר אשראי" - סך כל החובות שקיימים כלפי המלווים בפלטפורמה ;

"רישיון" - רישיון לתיווך מקוון באשראי ;

"רישיון בסיסי" - רישיון לעיסוק בתיווך מקוון באשראי, בהיקף פעילות שאינו היקף פעילות נרחב ;

"רישיון לתיווך מקוון באשראי" - רישיון לעסוק בתיווך מקוון באשראי שניתן לפי פרק זה, בין שהוא רישיון בסיסי ובין שהוא רישיון מורחב ;

"רישיון מורחב" - רישיון לעיסוק בתיווך מקוון
באשראי, בהיקף פעילות נרחב;
"תיווך מקוון באשראי" – עיסוק שעניינו יצירת
קשר בין מלווה ללווה באמצעות פלטפורמה;

חובת רישוי 25יח (א) לא יעסוק אדם בתיווך מקוון באשראי אלא
אם כן בידו רישיון לתיווך מקוון באשראי,
ובהתאם לתנאי הרישיון.

(ב) מי שבידו רישיון כאמור בסעיף קטן (א) לא
יעסוק בתיווך מקוון 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 בתיווך
מקוון 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 רישוי לפי סעיף 25יח לא תחול על
אלה:

(1) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על
הביטוח וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד
שהמבטח מחזיק ביותר מ-20% מסוג
מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) 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;

(3) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר.

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

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

תנאים למתן רישיון בסיסי 25כא (א) המפקח רשאי לתת רישיון בסיסי להפעלת פלטפורמה לתיווך באשראי, למי שמתקיימים בו 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 ואחד לפחות מנושאי המשרה בו הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל וכן לא ניתן לגביו צו פירוק, ולא מונה לו כונס נכסים;

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

(3) מבקש הרישיון, ואם הוא יחיד – גם בעל השפעה בו, לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק בתיווך מקוון 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 ומבלי 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 בתיווך מקוון
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 ובבעל עניין בו
התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד', ומבנה
התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.

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

25כב 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, הכל לפי העניין;

(3) מבנה התאגיד עומד בדרישות פרק ה'.

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

החלת הוראות 25כד הוראות סעיפים 17 עד 22, ו- 24 יחולו לעניין רישיון רישיון ובעל רישיון לפי פרק זה, בשינויים המחויבים.

ביטול או התלייה 25כה (א) המפקח רשאי לבטל רישיון או להתלותו של רישיון בהתקיים האמור בסעיף 23(א)(1) עד (6), בשינויים המחויבים, וכן מטעמים שבטובת הציבור המצדיקים 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."

תיקון סעיף 26 6. בסעיף 26(ג) לחוק, במקום "השיקולים המפורטים בסעיף 16(ב), 25(ב) או 25(ג) לפי העניין ובשינויים המחויבים" יבוא "השיקולים המפורטים בסעיף 3 ובסעיפים 16(ב) ו- 25(ב) לפי העניין ובשינויים המחויבים".

הוספת סימן ד' 7. אחרי סעיף 38 לחוק יבוא:
לפרק ו'

"סימן ד': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי

הגדרות 38ד בסימן זה -

"גוף מנהל חשבון" – כל אחד מאלה:

(1) תאגיד בנקאי;

(2) אגודה בעלת רישיון למתן שירותי פיקדון אשראי;

(3) החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק האמור;

(4) גוף אחר שקבע שר האוצר בהסכמת שר המשפטים ובלבד שהוא מפקח על פי דין.

"חשבון נאמנות" – חשבון שייפתח על ידי בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי אצל גוף מנהל חשבון, שיהיה נפרד מחשבונו של בעל הרישיון וינוהל בנאמנות, בו יופקדו כספי מלווים שהועברו לפלטפורמה לטובת מתן הלוואה, וכן כספים שיועברו לפלטפורמה על ידי לוויים כהחזר הלוואה, בניכוי עמלות שגובה בעל הרישיון לתיווך מקוון באשראי; "לווה", "לקוח", "מלווה" ו-"פלטפורמה" - כהגדרתם בפרק ג'1.

החובה לפעול בנאמנות 38ה (א) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יהיה חייב לפעול בנאמנות עבור לקוחותיו, העושים שימוש בפלטפורמה שאותה הוא מפעיל, ולא להעדיף את טובתו של לקוח אחד על פני טובתו של לקוח אחר.

(ב) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יפקיד בחשבון נאמנות כספים שהועברו אל הפלטפורמה מאת הלקוחות, בין אם לצורך מתן הלוואה ובין אם לצורך החזר הלוואה.

(ג) המפקח רשאי לתת הוראות לעניין ניהול כספי הלקוחות בחשבון נאמנות;

פעילות בחשבון במערכת סגורה 138 (א) חשבון הנאמנות של בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי, שבו מופקדים כספי לקוחותיו, ינוהל כחשבון במערכת סגורה.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), השר, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע הוראות בדבר נסיבות שבהתקיימן יוכל בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי לנהל חשבון נאמנות שלא כחשבון במערכת סגורה.

(ג) בסעיף זה -

"חשבון במערכת סגורה" - חשבון שמקורם של הכספים הרשומים בו הוא בחשבון מקור, ובלבד שכספים אלה, בתוספת ריבית שמתווספת להם, ובניכוי עמלות שגובה בעל הרישיון לתיווך מקוון באשראי, מועברים חזרה לאותו חשבון המקור;

"חשבון מקור" – חשבון הרשום על שם המלווה או הלווה שהוא בעל החשבון, ומתנהל בגוף מנהל חשבון.

איסור עיסוק במתן 38ז (א) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שהוא תאגיד, לא יעסוק במתן אשראי, כהגדרתו בסעיף 11א, אלא על פי כללים שהורה המפקח.

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות לעניין מניעת ניגודי עניינים במצב בו בבעל הרישיון לתיווך מקוון באשראי, שולט מי שעיסוקו במתן אשראי.

אי גילוי פרטי לקוח 38ח (א) מבלי לגרוע מהוראות כל דין, בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי לא יעביר פרטים מזהים של לקוח ללקוח אחר.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי רשאי להעביר לידיו של מלווה, פרטים של לווה שלא פרע הלוואה שניתנה מכספי אותו מלווה, בהתאם לתנאים שעליהם הורה המפקח."

8. הוספת סימן א' אחרי כותרת פרק ח' לחוק יבוא : לפרק ח'

"סימן א': שמירה על ענייני לקוחות של נותני שירותים פיננסיים

9. תיקון סעיף 44 בסעיף 44(א) לחוק, בסיפא, יבוא "אלא אם קיים קשר עסקי סביר בין השירות המבוקש לבין קיום התנאי".

10. הוספת סימן ב' אחרי סעיף 50 לחוק יבוא : לפרק ח'

"סימן ב': שמירה על ענייני לקוחות של בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי

הגדרות 50א בסימן זה -

"חשבון נאמנות" – כהגדרתו בסימן ד'
לפרק ו';

"לווה", "מלווה" ו-"פלטפורמה" –
כהגדרתם בפרק ג'1;

"מדרג" – סולם דרגות שנקבע על ידי
פלטפורמה לתיווך מקוון באשראי, שמבטא
את יכולת החזר אשראי של לווים
בפלטפורמה;

שמירה על ענייני לקוחות של בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי	50ב	על בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יחולו בנוסף להוראות סימן א', גם הוראות סימן זה.
---	-----	--

שמירה על ענייני הלווה	50ג	(א) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי ימסור לכל לווה מידע בדבר -
--------------------------	-----	--

(1) דרך עבודת הפלטפורמה; המפקח
רשאי לקבוע הוראות לעניין זה;

(2) שיעורי הריבית אותם יידרש לשלם
במסגרת קבלת הלוואה.

(ב) המפקח רשאי לתת הוראות נוספות לשם
הגנה על לווים, לרבות מתן דיווחים ללווה על מצב
החוב שלו.

שמירה על ענייני המלווה	50ד	(א) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי ימסור למלווה מידע בדבר הסיכונים הכרוכים במתן ההלוואה בהתאם לכל רמת דירוג שבמדג, ובהתאם לרמת פיזור ההלוואה בין רמות הדירוג כאמור;
---------------------------	-----	---

(ב) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יפרסם
באתר האינטרנט שלו את שיעור אי החזר
האשראי של כלל הלווים בפלטפורמה, ואת שיעור
אי החזר האשראי בכל אחת מרמות הדירוג
שבמדג ככל שנקבעו מספר רמות דירוג כאמור.

(ג) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יפרסם באתר האינטרנט שלו את שיעורי המס החלים על רווחים שמופקים מהלוואה באמצעות הפלטפורמה;

(ד) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי יפעל לגביית כספי ההלוואה מאת הלווה במועד פירעונם; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין אמצעי גביה סבירים, שאותם ינקוט בעל הרישיון לעניין גביית כספי הלוואה שלא נפרעו במועד.

(ה) היה וכספי המלווה, כולם או חלקם, לא הושקעו בהלוואות ללווים בתוך 15 ימים, ממועד הפקדתם בפלטפורמה, ידווח על כך בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי למלווה בהתאם להוראות שהורה המפקח.

(ו) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי לא יתעדף מלווה אחד על פני מלווה אחר, ויחולו לעניין זה הוראות אלה:

(1) הקצאת כספי הלוואות של מלווים המבקשים להשקיע בהלוואות דומות תיעשה בהתאם למועד קבלתם של כספים אלה בפלטפורמה, כך שכספי השקעה שנכנסו ראשונים לפלטפורמה, ישמשו ראשונה למתן ההלוואות.

(2) המפקח רשאי לתת הוראות בדבר נסיבות שבהתקיימן רשאי בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי להקצות כספי הלוואות של מלווים, שלא בהתאם לאמור בפסקה (1).

בסעיף קטן זה, "הלוואה דומה" – הלוואה בעלת מאפיינים דומים שעליהם יורה המפקח; הוראות כאמור יינתנו, בשים לב, בין היתר, למטרות ההלוואה ולרמת דירוג של לווים במדרג.

(ז) המפקח רשאי לתת הוראות בדבר -

(1) הפרדה של כספים המיועדים לתשלום לכל מלווה ושמירה עליהם, לרבות ביצוע תשלומים למלווים;

(2) רישום זכויות של מלווים;

(3) הבטחת המשך יכולת הגביה מאת לוויים, אם רישיונו של בעל הרישיון לתיווך מקוון באשראי בוטל, או שהפך לחדל פירעון;

(4) רמה מזערית לפיזור כספי השקעה של מלווה מסוים בין לוויים שונים;

(5) יכולתו של בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי, לגייס כספים מאת מלוויים במקום שבו קיים עודף בהיצע האשראי על פני ביקוש האשראי."

הוספת סימן ג' 11. לפני סעיף 51 לחוק יבוא: לפרק ח'

"סימן ג': בירור תלונות הציבור"

תיקון סעיף 71 12. בסעיף 71 לחוק -

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

"(ה) לגבי בעל רישיון לתיווך מקוון 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 "או הוראות סעיפים 25 ח או 25 ט, המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין", יבוא "או הוראות סעיפים 25 ח, 25 ט או 25 כד המחילות את סעיף 24(א) האמור, לפי העניין".

תיקון סעיף 72 13. בסעיף 72 לחוק -

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

"(ג1) מי שעסק בתיווך מקוון באשראי בלא רישיון לתיווך מקוון באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25ח;".

(2) בסעיף קטן (ב) -

(א) בסעיף קטן (2), במקום "בניגוד להוראות סעיפים 12(א), 25ב(א) או 25יא", יבוא "בניגוד להוראות סעיפים 12(א), 25ב(א), 25יא או 25יח";

(ב) בסעיף קטן (3), במקום "או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו", יבוא "או בניגוד להוראות סעיפים 25ח, 25טו או 25כד";

(ג) בסעיף קטן (4), במקום "או בניגוד להוראות סעיפים 25ח או 25טו", יבוא "או בניגוד להוראות סעיפים 25ח, 25טו או 25כד";

(ד) אחרי סעיף קטן (ג17) יבוא:

"(17ד) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא הפקיד כספים בחשבון נאמנות בהתאם להוראות סעיף 38ה(ב);

(17ה) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שחשבון הנאמנות שלו לא נוהל כחשבון במערכת סגורה, בניגוד להוראות סעיף 38ו;

(17ו) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שפעל בניגוד עניינים בניגוד להוראה מההוראות שהורה המפקח לפי סעיף 38ז(ב);

(17ז) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שהעביר פרטים מזהים של לקוח ללקוח אחר, בניגוד להוראות סעיף 38ח;";

(ה) אחרי סעיף קטן (30) יבוא:

"(30א) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא מסר ללווה מידע בנוגע לדרך עבודת הפלטפורמה בניגוד להוראות שנתן המפקח לפי סעיף 50ג(א), או בנוגע לשיעורי ריבית אותם יידרש לשלם בעל הרישיון לפי הסעיף האמור;

(30ב) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שהפר הוראה מההוראות שהורה המפקח לפי סעיף 50ג(ב);

(ג30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא מסר למלווה מידע בדבר הסיכונים הכרוכים בהלוואה, בניגוד להוראות סעיף 50ד(א);

(ד30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את שיעור אי החזר האשראי, בניגוד להוראות סעיף 50ד(ב);

(ה30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא פרסם באתר האינטרנט שלו את שיעורי המס החלים על רווחים המופקים מהלוואה באמצעות הפלטפורמה, בניגוד להוראות סעיף 50ד(ג);

(ו30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא עשה פעולה לגביית כספי ההלוואה מאת הלווה במועד פירעונם, או שלא הפעיל אמצעי גבייה סבירים, כפי שהורה המפקח, בניגוד להוראות סעיף 50ד(ד);

(ז30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שלא דיווח למלווה על כספי הלוואות שלא הושקעו בהלוואות ללווים בתוך 15 ימים ממועד הפקדתם בפלטפורמה, בניגוד להוראות סעיף 50ד(ה);

(ח30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שהעדיף מלווה אחד על פני מלווה אחר, בניגוד להוראות סעיף 50ד(ו);

(ט30) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שהפר הוראה מהוראות שהורה המפקח לפי סעיף 50ד(ז);".

(3) בסעיף קטן (ג) -

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

(ב) בפסקה (2) במקום "שניתנה לפי סעיף 24 או לפי סעיפים 25ח או 25ט", יבוא "שניתנה לפי סעיף 24 או לפי סעיפים 25ח, 25ט או 25כד";

(ג) אחרי פסקה (7) יבוא:

"(8) בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי שחשבוון הנאמנות שלו לא נוהל כחשבוון במערכת סגורה, בניגוד להוראות סעיף 138;".

תיקון סעיף 94 14. בסעיף 94(א) לחוק -

(1) אחרי פסקה (1ב) יבוא :

"(ג1) מי שעסק בתיווך מקוון באשראי בלא רישיון לתיווך מקוון באשראי, בניגוד להוראות סעיף 25(א)יח;".

(2) בפסקה (2) במקום "בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג) או סעיף 25ב(ב) או (ג), לפי העניין", יבוא "בניגוד להוראות סעיף 12(ב) או (ג), סעיף 25ב(ב) או (ג), או סעיף 25(ב)יח או (ג), לפי העניין".

תיקון סעיף 115 15. בסעיף 115 לחוק -

(1) בסעיף קטן (א), בהגדרה "עוסק ותיק", פסקה (1) תימחק ובמקומה יבוא "מי שעסק ערב יום התחילה במתן אשראי, בהנפקה של כרטיסי אשראי, או בתיווך מקוון באשראי;".

(2) בסעיף קטן (א1), ברישא, במקום "על אף הוראות סעיפים 12 ו-25יא" יבוא "על אף הוראות סעיפים 12, 25יא ו-25יח", ובמקום "לפי סעיפים 17 או 25יד" יבוא "לפי סעיפים 17, 25יד או 25כד".

תיקון התוספת 16. בתוספת לחוק -

(1) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ג) יבוא :

"(ד) לעניין בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי—100,000 שקלים חדשים;";

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

"(ד) לעניין בעל רישיון לתיווך מקוון באשראי—100,000 שקלים חדשים;";