



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו באייר התשפ"ג
17 במאי 2023
שה. 1092-2023
תיקון

נוהל רישוי מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים

כהגדרתם בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות

חסדים, התשע"ט-2019 למבקש רישיון יחיד

כללי

לפי הוראות חוק הסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט-2019, לא יעסוק אדם בעיסוק המנוי בחוק כטעון רישיון אלא אם כן בידו רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית (להלן – **הרישיון**), ובהתאם לתנאי הרישיון.

נוהל רישוי זה (להלן – **נוהל רישוי למבקש רישיון שהוא יחיד**), קובע את אופן הגשת הבקשה לקבלת רישיון בסיסי למבקש רישיון שהוא יחיד, וכן את הדרישות המינימליות, לרבות המסמכים הנדרשים, לצורך הגשת בקשה למפקח על מוסדות לגמילות חסדים, וזאת בשים לב לכך שהמפקח מוסמך לדרוש מסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה.

נוהל זה מחליף את נהל הרישוי שפורסם מיום 22.09.2022.

הגדרות

"**בקשה**" – בקשה שהוגשה למפקח, לשם קבלת רישיון לרבות כל המסמכים והנספחים הנדרשים לפי הוראות נהל זה;

"**החוק**" או "**חוק מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית**" – חוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט-2019;

"**חוק החברות**" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;

"**הרשם**" – כהגדרתו בחוק, לפי העניין;

"**המפקח**" – המפקח על מוסדות לגמילות חסדים;

"**מבקש רישיון**" – מי שהגיש או מבקש להגיש בקשה לקבלת רישיון בסיסי בהתאם לחוק, שהוא יחיד;

"**מערכת מקוונת**" – [מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון](#)¹;

"**פיקדון**" – כהגדרתו בחוק וכן תרומה מזכה, כהגדרתה בחוק;

"**תיבת דוא"ל**" – תיבה לקבלת פניות באמצעות דואר אלקטרוני שכתובתה hasadim@mof.gov.il;

"**תעודה מזהה**" – תעודת זהות או דרכון בתוקף.

כל מונח שלא הוגדר בנהל זה, יפורש על פי משמעותו בחוק מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית.

¹ <https://mof.gov.il/hon/ArrangedFinancialServices/Pages/default.aspx>



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הגשת הבקשה

מבקש רישיון יגיש את הבקשה באמצעות המערכת המקוונת וימלא את כל הפרטים הנדרשים במערכת, בתוספת כל המסמכים, טופסי האקסל והנספחים המצורפים לנוהל זה, בצורה ברורה, מפורטת ומלאה. בנוסף, מבקש רישיון יעלה למערכת המקוונת את כל המידע והמסמכים המפורטים להלן, וככל שהם רלוונטיים לבקשת הרישיון.

יובהר כי ככל ולעמדת מבקש הרישיון חלק מזרישות המסמכים אינם רלוונטיות לפעילותו, מבקש הרישיון אינו נדרש לצרף את המסמכים כאמור ויצרף הסבר ופירוט מנומק מדוע דרישה כאמור אינה רלוונטית עבורו.

הבהרה - נהלים שיגיש מבקש רישיון לפי נוהל זה, יהיו תואמים את הוראות הדין החלות על המבקש. אין במתן רישיון על בסיס המידע שהתקבל לפי נוהל זה בכדי להכשיר פעילות או נהלים אשר אינם עומדים בהוראות הדין.

מניעת מידע, העברת מידע חלקי, מסירת מידע שלא על פי ההנחיות או העברת מידע כוזב, עלולים להשפיע על משך ההליך ועל קבלת הרישיון וכן על הרישיון בכללותו אף לאחר שניתן.

אופן הגשת המסמכים

1. הטפסים בקבצי ה-Excel המצורפים לנוהל, אקסל כללי ואקסל סקירת הפעילות, ימולאו באופן ממוחשב ויועלו כקובץ באמצעות המערכת המקוונת תחת לשונית "מסמכי בקשה" במקום הייעודי.
2. נספחים א'1 – יב' המצורפים לנוהל, יועלו כקובץ באמצעות המערכת המקוונת תחת לשונית "מסמכי בקשה" במקום הייעודי, ככל שהם רלוונטיים לבקשה.
3. הוראות כלליות:

- א. המסמכים יוגשו בשפה העברית. מסמכים שאינם בעברית יידרשו לתרגום מאומת כדין;
- ב. מסמכים שקיים בעניינם שם מסמך במערכת המקוונת יועלו במקום הייעודי להם;
- ג. מסמכים נוספים אשר לא קיים בעניינם שם מסמך ייעודי במערכת המקוונת, יועלו למערכת המקוונת בלשונית "הוספת מסמך חדש", כך שכל סעיף שמוגדר בנוהל זה במספר יועלה כקובץ אחד למערכת המקוונת ויקרא בשם כותרת המסמך;
- ד. בכל מקום בנוהל זה בו מוזכרת דרישה לקבלת אישור או חוות דעת מאת רואה חשבון, יצורפו גם פרטי רישיונו של רואה החשבון (שם ומספר רישיון).

דרישת מסמכים

מבקש רישיון יגיש בנוסף לפרטים שהוגשו דרך המערכת המקוונת גם את המסמכים המפורטים להלן:

חלק א' – פרטים אודות מבקש הרישיון

1. פרטי מבקש רישיון – טופס 1 בקובץ ה-Excel הכללי, המצורף לנוהל זה.
2. תצהיר של מבקש הרישיון, מאומת על ידי עורך דין, כאמור בנספח י"ב, המצורף לנוהל זה.
3. אישור ניהול חשבון בנק עם פרטי מורשי חתימה - עבור כל חשבון בנק.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

4. מבקש רישיון שמעביר את בקשת הרישיון באמצעות מיופה כוח, יעביר גם ייפוי כוח חתום על ידי מבקש הרישיון ובידי מיופה הכוח, והמאומת על ידי עורך דין או רואה חשבון.
5. כתב הסכמה כאמור בנספח א'1 המצורף לנוהל זה, של כל אחד מהגורמים המפורטים להלן, לעניין מתן הרשאה לקבלת מידע פלילי:
 - א. מבקש הרישיון;
 - ב. נושא משרה במבקש הרישיון, ככל שקיים;
 - ג. בעל השפעה במבקש רישיון, ככל שקיים;
6. תצהיר כאמור בנספח ב' המצורף לנוהל זה, חתום על ידי מבקש הרישיון ומאומת על ידי עורך דין.
7. העתק טופס בקשה לרישום "מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח" לצורך FATCA או העתק רישום גמ"ח לצורך דיווח FATCA/הסכם יישום (טופס 4450).
8. קורות חיים של מבקש הרישיון. קורות החיים יכללו, לכל הפחות, את הפרטים הבאים: שם פרטי ושם משפחה, מספר ת"ז, מספר טלפון, כתובת דוא"ל וכן פרטים ותיאור אודות ניסיון רלוונטי בפעילות במוסדות גמ"ח לרבות במוסדות גמ"ח קודמים (ככל שישנו), תוך ציון מספר שנות פעילות בכל גמ"ח.
9. העתק תעודה מזהה של מבקש הרישיון.
10. פירוט בעלי התפקידים בגמ"ח, אם קיימים, ציון שמם ותיאור תפקידם.
11. אישור מרשות המיסים על רישום ממרשם ישויות ללא רשם בחוק, ככל שקיים.

הון עצמי

12. הצהרה בדבר מקורות המימון להון העצמי של מבקש הרישיון, סוג המימון והיקפו.
13. אסמכתאות לקיום הון עצמי מינימלי הנדרש בסעיף 16(א)2) כמפורט להלן: פיקדון נזיל או איגרות חוב שהנפיקה המדינה והנסחרות בבורסה, המופקדים בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה בישראל, על שם מבקש הרישיון. נוסף לכך, ימציא מבקש הרישיון אישור של הבנק, או חבר הבורסה בישראל עדכני למועד הגשת הבקשה, על הפקדת הכספים בחשבון הבנק או בחבר הבורסה בישראל.

מסמכים לבעלי השפעה ונושאי משרה במבקש הרישיון

היה במבקש הרישיון **בעל השפעה**, כהגדרתו בחוק, יגיש מבקש הרישיון בעניינם גם את המסמכים הבאים:

14. כתב הסכמה **בנספח א'1** המצורף לנוהל זה, חתום על ידי בעל השפעה, כאמור בסעיף 5.
15. תצהיר **בנספח ד'** המצורף לנוהל זה, חתום על ידי בעל השפעה, מאומת על ידי עורך דין.
16. **טופס 5 בקובץ ה- Excel הכללי** המצורף לנוהל זה.
17. תצהיר של בעל השפעה במבקש הרישיון מאומת על ידי עורך דין כאמור **בנספח י"ב**, המצורף לנוהל זה.

בעל השפעה שהוא יחיד יצרף גם את המסמכים הבאים –

18. פרטים אודות קרוביו של בעל השפעה (כהגדרת "קרוב" בחוק החברות), ככל שלמיטב ידיעתו של בעל הרישיון הם עוסקים, מחזיקים במישרין או בעקיפין או מכהנים בגופים או בתפקידים הטעונים אישור של גורם מאסדר בארץ או בחו"ל, לרבות, החזקות עיסוקים או כהונות הטעונים אישור מאת רשות ניירות ערך, בנק ישראל, המפקח על שירותים פיננסיים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. יצוינו, בין היתר, שמם, מספר זיהוי, ועיסוק.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

19. קורות חיים של בעל השפעה.

20. העתק תעודה מזהה של בעל השפעה.

בעל השפעה שהוא תאגיד יצרף גם את המסמכים הבאים –

21. פרוטוקול עדכני של מורשי החתימה בבעל ההשפעה, מאומת בידי עורך דין.

22. תרשים החזקות המפרט את מבנה השליטה (ככל שקיים) מבעל ההשפעה ועד למחזיק הסופי (בעל השליטה בתאגיד שהוא בעל ההשפעה). יש לציין את כל המחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד ומספרי הזיהוי שלהם (לרבות בעלי עניין), בסולם השרשור המשמשים כבעלי מניות תוך ציון אחוז המניות המקנות זכות בהון ואחוז המניות המקנות זכות הצבעה.

היה במבקש הרישיון נושא משרה, כהגדרתו בחוק, יגיש מבקש הרישיון בעניינו את המסמכים המפורטים להלן:

23. כתב הסכמה **בנספח א'1** המצורף לנוהל זה, חתום על ידי בעל העניין במבקש הרישיון, כאמור בסעיף 5.

24. תצהיר **בנספח ג'** המצורף לנוהל זה, חתום על ידי בעל העניין במבקש הרישיון, מאומת על ידי עורך דין.

25. **טופס 3 בקובץ ה- Excel הכללי** המצורף לנוהל זה.

26. פרטים אודות קרוביו של בעל העניין (כהגדרת "קרוב" בחוק החברות) ככל שלמיטב הידיעה הם עוסקים או מחזיקים במישרין או בעקיפין, או מכהנים בגופים או בתפקידים הטעונים אישור של גורם מאסדר בארץ או בחו"ל, לרבות, החזקות עיסוקים או כהונות הטעונים אישור מאת רשות ניירות ערך, בנק ישראל, המפקח על שירותים פיננסיים והממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. יצוינו, בין היתר, שמם, מספר זיהוי, ועיסוק.

27. קורות חיים של נושא משרה כמפורט בסעיף 8.

28. העתק תעודה מזהה של נושא משרה.

חלק ב' – מסמכי פעילות ומדיניות

אישור על פעילות מבקש הרישיון

29. לסעיפים 30 - 40 בחלק ב' יצורף אישור של מבקש הרישיון של המוסד לגמילות חסדים, אשר יכלול את אישורו כי הפרטים שנמסרו בסעיף זה תואמים את אופן עבודת המבקש בפועל.

סקירת פעילות מבקש הרישיון

30. מבקש הרישיון יגיש מסמך הסוקר את פעילותו אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:

א. מודל הפעילות – פירוט כלל השירותים שיסופקו על ידי מבקש הרישיון, לרבות שירותים שאינם שרותי פיקדון ואשראי בלא ריבית. בפירוט יש לציין את סוגי השירותים השונים, לתאר את מאפייני השירות המוצעים ללקוח (לרבות התייחסות לתנאים ולזכויות בגין הפקדת פיקדון), תנאים והתחייבויות במתן אשראי, התייחסות לתרומות ותרומות מזכות לרבות אופן גיוס התרומות וייעודן;

ב. קובץ Excel סקירת פעילות המצורף לנוהל זה.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

מדיניות אשראי

31. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את פעילות האשראי, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:
- סיכוני אשראי – הצגת האסטרטגיה של מבקש הרישיון בנושא סיכוני האשראי, ופירוט האמצעים שיופעלו לזיהוי, מדידה והערכת הסיכון וכן אופן הבקרה והמעקב אחר הסיכון במתן אשראי ללקוח;
 - מדיניות אשראי – הצגת מדיניות האשראי אשר תתייחס בין היתר לאופן חישוב תנאי ההלוואה; המקרים בהם מתן הלוואה ידרוש אישור של בעל תפקיד נוסף (אחד או יותר) אצל מבקש הרישיון; מדיניות בטחונות; אופן דירוגי אשראי; מדיניות הכרה ומדידה של חובות מסופקים ואבודים; ומדיניות גביה ואכיפה; מגבלות ונהלים של מבקש הרישיון למתן אשראי, לרבות מגבלה על היקף אשראי ללקוח מסוים או לקבוצת לקוחות.

מדיניות פיקדונות

32. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את פעילות הפיקדונות, אשר יכלול התייחסות לכל הפחות לכל אלה:
- סוגי הפיקדונות הקיימים במבקש הרישיון – יש לפרט את כל סוגי הפיקדונות השונים (לרבות תרומות מזכות), ככל שקיימים במבקש הרישיון. עבור כל סוג פיקדון, יש לפרט האם מדובר בפיקדון או בתרומה מזכה, תקופת הפיקדון, מטבע הפיקדון וכן הסכום הכולל שמופקד בפיקדון נכון למועד הגשת הבקשה. ככל שיש תנאים מיוחדים לפיקדון, יש לפרט אודות התנאים.
 - מדיניות פיקדונות – מדיניות שתתייחס, לכל הפחות, לאופן פתיחת חשבון לקוח, תנאי משיכה, ותנאים למשיכת פיקדונות שלא במועד;
 - מדיניות נזילות – מדיניות מבקש הרישיון שתאפשר לו הנזלת כספים של פיקדונות על ידי לקוחות. לדוגמה יחס כיסוי מסוים והתאמת מח"מ בין פיקדונות שהתקבלו ובין אשראי שהועמד;
 - אופן שמירת הפיקדונות אצל מבקש הרישיון. יש להתייחס, לכל הפחות, לכל אלה:
 - האופן בו נשמרים כספי לקוחות ובכלל זה התייחסות להפרדת כספי הלקוחות מכספי מבקש הרישיון ושמירת כספים בחשבון נאמנות, ככל שרלוונטי;
 - פירוט הגופים איתם יתקשר מבקש הרישיון לצורך שמירה על כספי הלקוחות ואמות המידה באמצעותן יבחרו;
 - הסיכונים הכרוכים בשמירה של כספי לקוחות;
 - המשכיות עסקית אשר תביא בחשבון קיומם של תרחישים ואילוצים תפעוליים שונים;
 - המקרים בהם ביצוע פעולה בכספי הלקוחות יחייב אישור של בעל תפקיד נוסף (אחד או יותר) אצל מבקש הרישיון בהתאם לאמות מידה שיקבע, שיתייחסו בין השאר לסוג הפעולה, היקפה הכספי וכדומה;
 - בקורות ותהליכי ניטור לצורך שמירת כספי לקוחות ובכלל זה בקורות לעניין מעילות והונאות;
 - שאלת קיום כיסוי ביטוחי לצורך הבטחת כספי הלקוחות הנשמרים על ידו.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מדיניות ניהול נכסים

33. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את אופן ניהול הנכסים הפיננסיים, אשר יכלול התייחסות לכל הפחות לכל אלה:

- א. אופן קבלת התרומה או הפקדת הפיקדון מאת הלקוח ואופן החזרתם (באמצעות מזומן, המחאה, העברה בנקאית וכדומה);
- ב. אופן מתן ההלוואה ללקוח וכן אופן החזר ההלוואה מהלקוח למוסד (באמצעות מזומן, המחאה, העברה בנקאית וכדומה);
- ג. אופן החזקת הכספים, לרבות באמצעות בנקים, חברות נאמנות, חברי בורסה, נותני שירותים פיננסיים, כספות, מוסדות לגמילות חסדים ואחרים.

טיפול בלקוחות

34. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את אופן הטיפול בלקוחותיו, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל:

- א. מדיניות התמיכה בלקוחות;
- ב. הסכמים מול לקוחות (מפקידים או לווים) – צירוף דוגמאות של כל סוגי ההסכמים בין מבקש הרישיון לבין לקוחותיו, לרבות נספחים.

רישום ותיעוד פעילות לקוחות

35. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את אופן רישום ותיעוד של הפיקדונות, הפעולות, החובות והזכויות אצל מבקש הרישיון, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:

- א. אופן רישום ותיעוד הפיקדונות, הפעולות, החובות והזכויות של לקוחות, וכן הפרטים אשר יכללו ברישום כאמור (לרבות פרטי הלקוח, סך הפיקדונות, תאריך קבלת הפיקדונות וכן פעולות שנעשו ומועדן);
- ב. פירוט אודות דוחות והודעות אשר נשלחים ללקוח לעניין המידע כמפורט בסעיף א' לרבות מידע אודות יתרות ופעולות.

שמירה מסמכים

36. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את האמצעים המשמשים אותו ליצירה, שמירה, ניהול וניטור המידע אודות פעילותו ולקוחותיו, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:

- א. סוגי המסמכים שיישמרו, פירוט אופן ומשך תיעודם ושמירתם של מסמכים בהתייחס, בין היתר, למסמכים הקשורים לביצוע עסקה והתקשרות עם לקוחות, למסמכים לפתיחת חשבון לקוח, למסמכים שהתקבלו בנייר, לשיחות והוראות טלפוניות ולהתקשרויות שהועברו באמצעים אלקטרוניים, ככל שרלוונטי;
- ב. פירוט מקום החזקת המערכת לשמירת מסמכים. ככל שמבקש הרישיון מסתמך על צד שלישי או תוכנת מחשב לשמירה ותיעוד המסמכים, עליו לציין זאת.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

שמירה על פרטיות ואבטחת מידע

37. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את האמצעים המשמשים אותו לשמירה על פרטיות ואבטחת המידע אודות פעילותו ולקוחותיו, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:
- אופן מניעת העברת פרטי מידע אודות לקוחות לצדדים שלישיים;
 - תיאור המנגנונים לניטור ובקרה של פעולות חריגות;

התמודדות עם מעילות והונאות

38. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את המנגנונים והאמצעים המשמשים להתמודדות עם מעילות והונאות, אשר יכלול התייחסות לכל הפחות למנגנונים ואמצעים למניעת מעילות של גורמים בתוך מבקש הרישיון או גורמי חוץ הקשורים למבקש הרישיון.

רציפות עסקית

39. מבקש הרישיון יגיש מסמך המפרט את האמצעים המשמשים אותו לשם התאוששות מקריסה וזמינות שרות ראויה ללקוח, אשר יכלול התייחסות, לכל הפחות, לכל אלה:
- מבנה העבודה לניהול המשכיות עסקית, בדגש, בין היתר, להיעדר גישה למערכות מחשב, אובדן מידע, קריסת מערך התקשורת, שמירה על כספי הלקוחות, שמירה על מידע רגיש ואחזור מידע בעת הצורך;
 - תכנית יציאה – התייחסות להתנהלות המוסד לגמילות חסדים אל מול לקוחותיו במקרה של ביטול הרישיון או הפסקת הפעילות במוסד לגמילות חסדים. התכנית תכלול פעולות שיבטיחו את סגירת מבקש הרישיון באופן שלא יפגע בלקוחות.

ניהול סיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור

40. מבקש הרישיון יגיש במסגרת בקשתו מסמך המפרט את אופן ניהול סיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור, ככל שקיים. מסמך זה יכלול התייחסות לנקודות הבאות:
- מיפוי סיכוני הלבנת ההון ומימון הטרור אליהם חשוף מבקש הרישיון והערכת רמת הסיכון בקשר לכל אחד מהסיכונים בפעילות מבקש הרישיון;
 - אופן ניטורן של עסקאות חריגות או עסקאות בהיקפים משמעותיים ובקרתם בכפוף לזיהוי פרטני;
 - פירוט האמצעים וההליכים למניעת הלבנת הון ומימון טרור;
 - פרטיו של אחראי על מניעת הלבנת הון במבקש הרישיון, ככל שקיים.

הוראות כלליות

שינוי בקשת רישיון מיחיד אל תאגיד

יחיד שקיבל אישור מאת המפקח כמוסד קיים, בהתאם לסעיף 110(א) לחוק, אשר מעוניין לקבל רישיון עבור תאגיד בו הוא מחזיק ב-100% מאמצעי השליטה או לעמותה בה הוא יו"ר הועד המנהל (להלן – "התאגיד החדש"), חלף בקשת הרישיון שהגיש כעוסק שהוא יחיד (ושכנגדה קיבל את האישור להמשיך ולעסוק מכוח הוראת המעבר שבסעיף 110 לחוק), ובמקביל לחסל את עסקיו לעניין מתן שירותי פיקדון ואשראי ללא ריבית כיחיד – יגיש תצהיר המופיע בנספח ט' המצורף לנוהל זה שיצורף לשתי הבקשות, הבקשה שהוגשה כמוסד קיים



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

והבקשה לתאגיד החדש. יובהר כי במקרה זה תיפסק בחינת בקשתו לרישיון בבקשה שהוגשה כמוסד קיים².

יובהר – בקשת רישיון עבור התאגיד החדש תוגש בהתאם לנוהל הרישוי למבקש רישיון שהוא תאגיד ובהתבסס על הפעילות שמתקיימת במבקש הרישיון כיחיד, בשינויים המחויבים.

שינויים בבקשת רישיון שהוגשה

- א. מבקש רישיון שטרם קיבל רישיון, אשר המעוניין לחזור בו מהבקשה, יעשה זאת באמצעות האפשרות לביטול הבקשה שקבועה במערכת המקוונת ;
- ב. מבקש רישיון המעוניין לעדכן בקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה, יעדכן את בקשתו במערכת בצירוף תצהיר בנספח ז' או תצהיר בנספח ח', לפי העניין, לעניין נכונות פרטי הדיווח, המצורפים לנוהל זה, מאומת על ידי עורך דין.

² יובהר כי האישור שניתן לו על ידי המפקח כמוסד קיים כוחו יפה אך ורק לעניין פעילותו כיחיד. כלומר, עד למתן הרישיון לתאגיד החדש, יוכל מבקש הרישיון לפעול רק ביחיד ולא תתאפשר פעילות של מבקש רישיון כאמור כמוסד ותיק שהוא תאגיד עד לקבלת הרישיון.

רשימת נספחים

שם	פירוט
נספח א'1	הסכמה לקבלת מידע מהמרשם הפלילי
נספח ב'	תצהיר מבקש רישיון
נספח ג'	תצהיר נושא משרה
נספח ד'	תצהיר בעל השפעה
נספח ז'	תצהיר בדבר נכונות פרטי הבקשה (יצורף כאשר מבקש רישיון מעוניין לעדכן בקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה).
נספח ח'	עדכון כתובת של בעל רישיון לבית מגורים (יצורף כאשר מבקש רישיון מעוניין לעדכן בקשה שהגיש, וטרם ניתן אישורו של המפקח לבקשה).
נספח ט'	תצהיר מוסד קיים יחיד שהגיש בקשה נוספת לרישיון חדש עבור תאגיד
נספח יב'	הצהרה בדבר תשלום חבות מס ודיווחים לרשויות המס וחוות דעת רואה חשבון על הצהרת מבקש הרישיון

רשימת טפסים בקובץ EXCEL כללי

שם	פירוט
טופס 1	טופס פרטי מבקש רישיון
טופס 3	טופס נושא משרה
טופס 5	טופס בעל השפעה

רשימת טפסים בקובץ EXCEL סקירת פעילות

שם	פירוט
טופס היקף פעילות	פירוט היקפי הפעילות במבקש הרישיון, טבלאות 1-2
טופס פיקדונות	פירוט הפיקדונות במבקש הרישיון, טבלאות 3-4
טופס תרומות	פירוט התרומות שאינן תרומות מזכות במבקש הרישיון, טבלה 5
טופס הלוואות	פירוט ההלוואות במבקש הרישיון, טבלאות 6-7
טופס קשר מול מוסד גמ"ח אחר 1	פירוט קשר מול מוסד גמילות חסדים אחר - החזקת כספים או הפקדת פיקדונות (של המוסד), טבלאות 8-9
טופס קשר מול מוסד גמ"ח אחר 2	פירוט קשר מול מוסד גמילות חסדים אחר - הלוואות, טבלאות 10-11
טופס קשר מול מוסד גמ"ח אחר 3	פירוט קשר מול מוסד גמילות חסדים אחר - שמירת פיקדונות של לקוחות, טבלאות 12-13
טופס קשר מול מוסד גמ"ח אחר 4	פירוט קשר מול מוסד גמילות חסדים אחר - תרומות, טבלאות 14-15