



תל אביב, ט"ז באלול תשע"ו
19 בספטמבר, 2016

טיוטה להערות הציבור
הערות ניתן להעביר עד ליום 10 באוקטובר 2016
באמצעות דוא"ל dorit.lewis@boi.org.il

הנדון: טופס בקשה לרישיון לשכח והמסמכים הנלווים

1. הנחיות כלליות

מבקש רישיון לשירות נתוני אשראי או רישיון לשירות מידע על עוסקים לפי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן החוק), ימלא את טופס הבקשה להלן, ויצרף את המסמכים הנדרשים לצורך בדיקת הממונה, כמפורט בסעיף 11 להלן.

במקרה בו המבקש מעוניין בשני סוגי הרישיונות, עליו להגיש שתי בקשות בנפרד.

ממלא טופס הבקשה יהיה מי שמוסמך על פי חוק לפעול בשם מבקש הרישיון ולחייב אותו בחתימתו.

המבקש יתייחס במסמך הבקשה לכל הנושאים המפורטים להלן באופן שלם ומדויק. ניתן לצרף מידע נוסף, גם אם אינו מופיע בדרישות להגשת מסמכי הבקשה, תוך פירוט הנימוקים לרלוונטיות המידע הנוסף לבקשת הרישיון.

במידה ולאחר הגשת הבקשה יחולו שינויים בפרטים שדווחו בטופס הבקשה או במסמכים הנלווים או התווסף מידע נוסף הרלוונטי לבקשת הרישיון, על מבקש הרישיון לשלוח מכתב לממונה ולפרט את המידע שהשתנה או התווסף.

יש לצרף לטופס הבקשה שאלונים על יושרה אישית ועסקית של בעלי השליטה (בנספח א') ושל נושאי המשרה (בנספח ב').

בחלקים ג' ו-ה', בסעיף 11.3 ובנספח א' להלן, המונחים "בעל עניין", "בעל שליטה" ו"החזקה" הינם כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981 והמונח "משתמש בנתוני אשראי" הינו כהגדרתו בחוק. בסעיפים 7, 11 ובנספח ב' להלן המונח "נושא משרה" הינו כהגדרתו בחוק החברות.

מילוי כל טופס הבקשה וצירוף כל המסמכים הנדרשים הינם תנאי הכרחי להגשת הבקשה ולתחילת תהליך הבדיקה.

2. אופן הגשת הבקשה

2.1 את טופס הבקשה ניתן להוריד מאתר האינטרנט של בנק ישראל בכתובת www.boi.org.il.

2.2 את טופס הבקשה והמסמכים הנלווים לבקשה יש לשלוח בשני עותקים, בדואר רשום או באמצעות שליח לכתובת: בנק ישראל, רחוב נחלת בנימין 69, ת"ד 1604, תל-אביב. בנוסף ניתן לשלוח את טופס הבקשה והמסמכים הנלווים באמצעות המייל המאובטח של בנק ישראל.



3. חלק א' - פרטי מבקש הרישיון		
יש לצרף מסמכים כמפורט בסעיף 11.2 להלן.		
3.1.	פרטי החברה	
	שם חברה	לחץ כאן להזנת שם חברה.
	סוג התאגדות	☐ חברה פרטית ☐ חברה ציבורית ☐ רשומה בחו"ל
	מספר רישום בארץ	לחץ כאן להזנת מספר.
	מספר רישום בחו"ל	לחץ כאן להזנת מספר.
	תאריך הקמה	dd/mm/yyyy.
	תאריך התחלת מסחר במניות החברה	dd/mm/yyyy. ☐ לא נסחרת בבורסה
	כתובת החברה בישראל (לרבות משרד רשום לחברה שהתאגדה בחו"ל)	לחץ כאן להזנת כתובת.
	כתובת למשלוח דואר	לחץ כאן להזנת כתובת.
	טלפון	לחץ כאן להזנת טלפון.
	פקס	לחץ כאן להזנת פקס.
	כתובת אתר האינטרנט של החברה	לחץ כאן להזנת כתובת אינטרנט.
3.2.	פרטי איש הקשר לצורך טיפול בבקשה ¹	
	שם	לחץ כאן להזנת שם.
	תפקיד	לחץ כאן להזנת תפקיד.
	כתובת	לחץ כאן להזנת כתובת.
	טלפון במשרד	לחץ כאן להזנת טלפון.
	טלפון נייד	לחץ כאן להזנת טלפון נייד.
	כתובת דואר אלקטרוני	לחץ כאן להזנת כתובת.

¹ לחברה בחו"ל – פרטי מיופה כוח המוסמך לפעול בשמה בישראל.



3. חלק א' - פרטי מבקש הרישיון		
3.3.	פרטי יועץ חיצוני ²	
	שם היועץ	לחץ כאן להזנת שם.
	כתובת	לחץ כאן להזנת כתובת.
	שם איש הקשר	לחץ כאן להזנת שם.
	טלפון במשרד	לחץ כאן להזנת טלפון.
	טלפון נייד	לחץ כאן להזנת כתובת.
	פקס	לחץ כאן להזנת פקס.
	כתובת דואר אלקטרוני	לחץ כאן להזנת כתובת דוא"ל.
3.4.	פרטי רואה החשבון החיצוני	
	שם רואה החשבון	לחץ כאן להזנת שם.
	כתובת	לחץ כאן להזנת כתובת.
	שם איש הקשר	לחץ כאן להזנת שם.
	טלפון במשרד	לחץ כאן להזנת טלפון.
	טלפון נייד	לחץ כאן להזנת טל נייד.
	פקס	לחץ כאן להזנת פקס.
	כתובת דואר אלקטרוני	לחץ כאן להזנת כתובת דוא"ל.

² יש למלא אם נעזרים ביועץ חיצוני להגשת הבקשה.



4. חלק ב' - סוג הרישיון המבוקש והשירותים שיינתנו במסגרתו

המבקש רישיון לפי החוק יצהיר על סוג הרישיון המבוקש והשירותים שבכוונתו להפעיל במסגרתו, כדלקמן: רישיון שירות נתוני אשראי יש למלא סעיפים 4.1-4.7 להלן; רישיון שירות מידע על עוסקים יש למלא סעיפים 4.8-4.11 להלן. יש לצרף מסמך כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

רישיון שירות נתוני אשראי

במסגרת הרישיון המבוקש בכוונתי להפעיל את השירותים הבאים בלבד:

4.1.	שירות נתוני אשראי לפי סעיף 12(א) לחוק	☐ כן	☐ לא
4.2.	שירותים לנותן אשראי על בסיס נתוני אשראי שהתקבלו מהמאגר בלבד, לשם עריכת דוח אשראי: דירוג האשראי של לקוח והודעה על שינוי בדירוג האשראי של לקוח או בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר (לפי סעיפים 13 (1) (א) ו(ב) לחוק)	☐ כן	☐ לא
4.3.	שירותי ייעוץ לנותן אשראי על בסיס נתוני אשראי שהתקבלו מהמאגר בלבד, לשם עריכת דוח אשראי (לפי סעיף 13 (1) (ג) לחוק)	☐ כן	☐ לא
4.4.	שירותים ללקוח על בסיס דוח ריכוז נתונים רגיל: דירוג האשראי של הלקוח והודעה על שינוי בדירוג האשראי של הלקוח או בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר (לפי סעיפים 13 (2) (א) ו(ג) לחוק)	☐ כן	☐ לא
4.5.	שירותי ייעוץ ללקוח בדבר ההתנהלות הפיננסית שלו על בסיס דוח ריכוז נתונים רגיל (לפי סעיף 13 (2) (ב) לחוק)	☐ כן	☐ לא
4.6.	שירותי ייעוץ לנותן האשראי על בסיס מידע לא מזוהה הכלול במאגר (לפי סעיף 13 (3) לחוק)	☐ כן	☐ לא
4.7.	האם הוגשה בקשה לרישיון נוסף של שירות מידע על עוסקים	☐ כן	☐ לא
הערות	לחץ כאן להזנת הערות.		

רישיון שירות מידע על עוסקים

במסגרת הרישיון המבוקש בכוונתי להפעיל את השירותים הבאים בלבד:

4.8.	מסירת נתוני אשראי על לקוח בפעילותו כעוסק	☐ כן	☐ לא
4.9.	דירוג אשראי של עוסק	☐ כן	☐ לא
4.10.	שירותים נוספים	☐ כן	☐ לא
	פרט: לחץ כאן להזנת פרט.		
4.11.	האם הוגשה בקשה לרישיון נוסף של שירות נתוני אשראי	☐ כן	☐ לא
הערות	לחץ כאן להזנת הערות.		



5. חלק ג' – הצהרה לגבי מבנה החזקות		
5.1. מבקש רישיון יצרף מסמכים כמפורט בסעיף 11.3 להלן.		
5.2. מבקש רישיון לשירות נתוני אשראי - אני מצהיר כי אני מקיים או מתקיים לגבי הנדרש בסעיף 7(ב)(5) לחוק, כדלקמן:		
5.2.1	מבקש הרישיון או בעל עניין בו אינו בעל שליטה במשתמש בנתוני אשראי	☐ כן
5.2.2	מבקש הרישיון או בעל עניין בו אינו בעל שליטה במיזם כוח בתמורה	☐ כן
5.2.3	מבקש הרישיון אינו נשלט בידי משתמש בנתוני אשראי ואינו נשלט בידי בעל שליטה במשתמש בנתוני אשראי	☐ כן
5.2.4	מבקש הרישיון אינו נשלט בידי מיזם כוח בתמורה ואינו נשלט בידי בעל שליטה במיזם כוח בתמורה	☐ כן
5.2.5	בעלי העניין במבקש הרישיון אינם משתמשים בנתוני אשראי	☐ כן

6. חלק ד' – הצהרה על יושרה אישית ועסקית		
חלק זה ימלא ע"י מבקש הרישיון לגבי אירועים בארץ או בחו"ל, המפורטים להלן. אם התשובה לאחת מהשאלות להלן חיובית, יש לספק פרטים בנדון ולצרף צילום של הכרעת הדין, גזר הדין או החלטת ביהמ"ש במקרים הרלוונטיים.		
6.1	האם הורשעת בעבירה, או הוגש נגדך כתב אישום, הושת עליך כופר או עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מנהלי ³ ?	☐ כן ☐ לא
6.2	האם שלטת או הנך שולט בחברה שהוגש נגדה כתב אישום, או בחברה שהושת עליה כופר או עיצום כספי?	☐ כן ☐ לא
6.3	האם הוכרזת כפושט רגל או היית מעורב בהליכי פשיטת רגל, או היית או הנך מעורב בהליכי פריסת חובות, או הסדר אחר עם נושים?	☐ כן ☐ לא
6.4	האם שלטת או הנך שולט, בחברה שפורקה או שהייתה או הינה בהליכי פירוק, בכינוס נכסים, או שעשתה הסדר עם נושים?	☐ כן ☐ לא

³ לרבות, הטלת אמצעי אכיפה על ידי ועדת האכיפה המנהלית.



7. חלק ה' - מקצועיות וניסיון עסקי

7.1. חלק זה ימלא ע"י מבקש הרישיון לגבי עיסוקיו הנוכחיים או הקודמים כדלקמן: בקשת רישיון שירות נתוני אשראי יש למלא סעיפים 7.1.1-7.1.3 להלן; בקשת רישיון שירות מידע על עוסקים יש למלא סעיפים 7.1.4-7.1.6 להלן:		
רישיון שירות נתוני אשראי		
7.1.1	האם הנך/היית או האם בעל השליטה בך הינו/היה בעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי חוק שירות נתוני אשראי, תשס"ב-2002, (להלן - "החוק הקודם")?	כן ☐ לא ☐
	ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת טקסט.	מתאריך עד תאריך
	שנות עיסוק:	mm/yyyy. mm/yyyy.
7.1.2	האם הנך/היית או האם בעל שליטה בך הינו/היה בעל אישור לעיסוק נוסף לשירות נתוני אשראי לפי החוק הקודם?	כן ☐ לא ☐
	ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.	מתאריך עד תאריך
	ציין את העיסוק הנוסף: לחץ כאן להזנת עיסוק.	מתאריך עד תאריך
	שנות עיסוק:	mm/yyyy. mm/yyyy.
7.1.3	האם במסגרת הרישיון האמור בסעיף 7.1.1 הנך עוסק/עסקת בדורג אשראי של לקוחות פרטיים?	כן ☐ לא ☐
	ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.	מתאריך עד תאריך
	שנות עיסוק:	mm/yyyy. mm/yyyy.
רישיון שירות מידע על עוסקים		
7.1.4	האם הנך/היית או האם בעל השליטה בך הינו/היה בעל רישיון שירות מידע על עוסקים לפי החוק הקודם?	כן ☐ לא ☐
	ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.	מתאריך עד תאריך
	שנות עיסוק:	mm/yyyy. mm/yyyy.
7.1.5	האם במסגרת הרישיון האמור בסעיף 7.1.4 הנך עוסק/עסקת בדורג אשראי של עוסקים?	כן ☐ לא ☐
	שנות עיסוק:	mm/yyyy. mm/yyyy.
7.1.6	פרט תחומי עיסוק נוספים בהם הנך (או בעל השליטה בך) עוסק או עסקת, ב-10 השנים האחרונות בישראל ובחו"ל.	



7. חלק ה' - מקצועיות וניסיון עסקי		
		1 ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.
עד תאריך	מתאריך	ציין את העיסוק הנוסף: לחץ כאן להזנת עיסוק.
mm/yyyy.	mm/yyyy.	שנות עיסוק:
		2 ציין שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.
עד תאריך	מתאריך	ציין את העיסוק הנוסף: לחץ כאן להזנת עיסוק.
mm/yyyy.	mm/yyyy.	שנות עיסוק:
		3 ציין את שם החברה: לחץ כאן להזנת שם חברה.
עד תאריך	מתאריך	ציין את העיסוק הנוסף: לחץ כאן להזנת עיסוק.
mm/yyyy.	mm/yyyy.	שנות עיסוק:
		7.2 אם הוקמה חברה חדשה לצורך קבלת רישיון לפי החוק, יש לפרט מידע רלבנטי, לדוגמה ניסיון עסקי בתחום הרלוונטי לעיסוק המבוקש, של החברה המקימה/בעלת השליטה או של נושאי המשרה בחברה המקימה/בעלת השליטה. לחץ כאן להזנת פרוט.
		7.3 כישורים וניסיון עסקי רלוונטי של נושאי משרה במבקש הרישיון: יש לצרף מסמכים כמפורט בסעיף 11.4 להלן.
☐ לא	☐ כן	האם לנושאי המשרה יש ידע וניסיון בתחום הרלוונטי לעיסוק המבוקש ע"י מבקש הרישיון? לחץ כאן להזנת פרוט.



8. חלק ו' - משאבים ותכנית עסקית			
8.1. יש לצרף מסמכים לגבי תכנית עסקית מפורטת המתייחסת למשאבים של מבקש הרישיון כמפורט בסעיף 11.5 להלן, ולגבי המצב הפיננסי של מבקש הרישיון כמפורט בסעיף 11.8 להלן.			
8.2. אבטחת מידע - יש לצרף מסמכים המעידים על יכולת של מבקש הרישיון להפעיל מערכת טכנולוגית שתמזער את הסיכון לפגיעה בפרטיות הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת המידע שבידיו, באם קיימים, כמפורט בסעיף 11.6 להלן.			
8.3. מבנה ארגוני - יש לצרף מסמכים לגבי המבנה הארגוני הנוכחי והמתוכנן לצורך מתן השירותים לפי הרישיון המבוקש כמפורט בסעיף 11.7 להלן.			
8.4.	כוח אדם		
	לחץ להזנת מספר.	ציין כמה עובדים מועסקים בחברה מבקשת הרישיון. יש להתייחס בתכנית העסקית לכוח האדם שיועסק בחברה כמפורט בסעיף 11.5.2 להלן.	
8.5.	עובדים ושירותים במיקור חוץ		
8.5.1.	☐ כן ☐ לא	האם יש שירותים שמבקש הרישיון מבצע/יבצע במיקור חוץ? אם התשובה חיובית יש לפרט מהם: לחץ כאן להזנת פרט.	
8.5.2.	☐ כן ☐ לא	האם הוגדרו דרישות מינימום לכישורים, הכשרה ידע וניסיון של עובדים וספקי שירותים במיקור חוץ שמוסמכים לפעול בשם מבקש הרישיון, והאם הם נאכפים על ידו? אם התשובה חיובית יש לפרט מהם דרישות המינימום כאמור: לחץ כאן להזנת פרט.	
8.6.	מבנים בהם יפעל מבקש הרישיון		
	יש למלא סעיף זה ביחס לכל מבנה ממנו יופעלו השירותים לפי הרישיון המבוקש.		
8.6.1.	הזן מספר מבנים.	סה"כ מבנים מהם יפעל מבקש הרישיון	
1	שם מסחרי: לחץ כאן להזנת שם.		
	כתובת פיזית לחץ כאן להזנת כתובת.		
	מספר טלפון לחץ כאן להזנת טלפון.		



8. חלק ו' - משאבים ותכנית עסקית		
כתובת דוא"ל	לחץ כאן להזנת דוא"ל.	
2	שם מסחרי	לחץ כאן להזנת שם.
	כתובת פיזית	לחץ כאן להזנת כתובת.
	מספר טלפון	לחץ כאן להזנת טלפון.
	כתובת דוא"ל	לחץ כאן להזנת דוא"ל.
3	שם מסחרי	לחץ כאן להזנת שם.
	כתובת פיזית	לחץ כאן להזנת כתובת.
	מספר טלפון	לחץ כאן להזנת טלפון.
	כתובת דוא"ל	לחץ כאן להזנת דוא"ל.
	האם קיימים מבנים נוספים? אם כן נא פרט במסמך נוסף שיצורף	☐ כן ☐ לא
8.7	משאבים בנושא פניות ציבור חלק זה ימולא ע"י מבקש רישיון לשירות נתוני אשראי.	
8.7.1	האם מונה על ידך ממונה על פניות הציבור?	☐ כן ☐ לא
8.7.2	האם יש לך מדיניות לטיפול מקיף ושלם בשאלות, פניות ותלונות ציבור כולל באמצעות מוקד טלפוני ואתר אינטרנט? יש לצרף מסמכים כמפורט בסעיף 11.9 להלן.	☐ כן ☐ לא
8.7.3	האם מדיניות זו משקפת את ההתחייבות שלך לטפל בשאלות, פניות ותלונות ציבור ואת המערכות והתהליכים לטיפול ומתן מענה הולם להם?	☐ כן ☐ לא
8.7.4	האם המערכות והתהליכים מבטיחים טיפול הוגן ועקבי בפניות ותלונות ציבור?	☐ כן ☐ לא
8.7.5	האם המערכות והתהליכים מבטיחים מענה בזמן, וכן מענה אדיב ויעיל לציבור?	☐ כן ☐ לא
8.7.6	האם המערכות והתהליכים לטיפול בשאלות, פניות ותלונות ציבור ידועים וגלויים לציבור?	☐ כן ☐ לא
8.7.7	האם יש לך מספיק משאבי כוח אדם לטיפול בשאלות, פניות ותלונות ציבור?	☐ כן ☐ לא
8.7.8	האם במשרדי החברה ישנם שירותי קבלת קהל	☐ כן ☐ לא
8.7.9	אם התשובה לאחת השאלות בסעיפים (8.7.1-8.7.8) לעיל היא שלילית, יש לכלול התייחסות לכך בתכנית העסקית שתצורף, כמפורט בסעיף 11.5.2 להלן.	



9. חלק ז' – ניגוד עניינים

9.1. אני מצהיר כי במתן השירותים לפי הרישיון המבוקש לא אפעל בניגוד עניינים. ☐ כן

9.2. מבקש רישיון שבכוונתו להפעיל שירותי דירוג או ייעוץ גם לנותני אשראי וגם ללקוחות יפרט מידע לגבי המנגנונים הקיימים או שבכוונתו להקים כדי למנוע ניגוד עניינים במתן שירותים כאמור, ובמידת הצורך יצרף מסמך בנושא.

לחץ כאן להזנת פרוט.

10. חלק ח' - הצהרות מבקש הרישיון

אני החתום מטה לחץ כאן להזנת שם החותם.
נושא תעודת זהות מס' לחץ כאן להזנת מספר ת.ז..
לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

10.1. הריני לאשר כי המידע בשאלון, לרבות המסמכים המצורפים אליו, נבחנו על ידי והינם נכונים ומלאים. אני מודע לכך שבמידה והמידע העובדתי שהוצג על ידי, הוצג באופן בלתי הולם או הושמט מידע מסוים היוצר מצג שווא, אהיה חשוף לסנקציות משפטיות הקבועות בחוק.

10.2. אני מסכים כי הממונה או כל אדם המוסמך על ידו יוכלו להיכנס לכל מקום ממנו פועל מבקש הרישיון, בשעות העבודה הרגילות, ולבצע בדיקות לפי הסמכויות המוקנות לו לפי החוק.

10.3. אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לממונה או מי מטעמו מידע פלילי אודות החברה מבקשת הרישיון לצורך הקבוע בחוק המרשם הפלילי ותקנות השבים, התשמ"א-1981 בהיקף שהוא זכאי לקבלו על פי החוק.
ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר מסירת המידע אודות החברה.

10.4. אני מסכים להסרת כל זכות לחסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודות החברה מבקשת הרישיון ואודות החברות בשליטתה המפורטים בסעיף 11.3 להלן⁴, המצוי בידי גופים משטריים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, הממונה על ההגבלים העסקיים, הרשות למשפט טכנולוגיה ומידע והרשות לני"ע), שלטונות המס, וכן בידי תאגידי בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לבנק ישראל.

בקשת המידע כאמור בסעיפים 10.3 ו-10.4 לעיל תהיה רק לצורך בחינת הבקשה

⁴באם נדרש, יש לצרף הסכמה נפרדת להסרת חיסיון של גופים המפורטים בסעיף 11.3 להלן.



10. חלק ח' - הצהרות מבקש הרישיון

לרישיון שהגישה החברה ותמשיך להיות תקפה כל עוד מתנהל ההליך לקבלת הרישיון.

הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

תאריך

חתימה

אישור עו"ד

(לעניין חלק ח' - הצהרות מבקש הרישיון)

הנני מאשר בזה כי ביום:

הופיעה בפני עורך-דין

במשרדי ברחוב

מר/גב'

שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז מס' _____ / המוכר/ת לי באופן
אישי וכי הוא/היא מוסמך לחתום ולהתחייב בשם המבקש, ולאחר שהזהרתיו/יה כי
עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא
יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

תאריך

חותמת

עורך/כת דין



11. מסמכים שיש לצרף לבקשה

- יש לצרף לבקשה את המסמכים המעודכנים ביותר שבידי מבקש הרישיון, ולציין בכל מסמך את תאריך נכונותו. הבקשה תכלול את המסמכים הבאים:
- 11.1. פרטים על הרקע לבקשת הרישיון.
- 11.2. תעודת התאגדות ותקנון החברה העדכניים ביותר הקיימים.
- 11.3. תרשים החזקות - התרשים יתאר את מבנה ההחזקות בחברה מבקשת הרישיון (לשירות נתוני אשראי או לשירות מידע על עוסקים), מלמעלה (בעלי שליטה ובעלי עניין בחברה, לרבות החזקות נוספות שלהם מעל 20% באמצעי שליטה וחברות נוספות הנשלטות על ידם) ומלמטה (חברות מוחזקות מעל 20% באמצעי השליטה וחברות נשלטות ע"י החברה מבקשת הרישיון). יש לכלול את פרטי הזיהוי של בעלי השליטה ובעלי העניין בחברה ושל כל החברות בתרשים (ביחיד – תעודת זהות או מספר דרכון, בחברה – מספר רישום בארץ או בחו"ל).
- 11.4. רשימה של נושאי המשרה במבקש הרישיון, שתכלול ליד כל נושא משרה פירוט של מספר תעודת זהות (או מספר דרכון), הכישורים, לרבות השכלה ותואר וכן ניסיון רלוונטי לרישיון המבוקש. אין צורך לצרף קו"ח ותעודות על השכלה.
- 11.5. תכנית עסקית
- 11.5.1. התייחסות למשאבים הקיימים של מבקש הרישיון או שביכולתו ובכוונתו לרכוש או לפתח, לרבות משאבים פיננסיים ומשאבים תפעוליים, על מנת להפעיל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים לרבות שירותי דירוג. יש לכלול נתונים על היקף האמצעים הכספיים, היקף ההשקעה הנדרש ואופן מימון השקעה זו.
- 11.5.2. בהתייחס למשאבים התפעוליים (לרבות משאבים טכנולוגיים) ומשאבי כוח אדם, התכנית תבחין בין היכולות הקיימות ובין היכולות שבכוונת מבקש הרישיון לרכוש או לפתח. התוכנית תתייחס במינימום להיבטים הבאים: פרטי הממונה על תלונות הציבור, תהליכים ומשאבים מספקים: לקליטת המידע על לקוחות, לשמירת המידע על הלקוחות, להפקת הדוחות ללקוחות ובדיקת אמינותם, לטיפול בפניות הציבור ומעקב אחר ציות לדרישות החוק והתקנות. בנוסף, התכנית תתייחס לכמות, לתמהיל ותכניות ההכשרה של כוח האדם בחברה.
- 11.5.3. תחזית תקציבית - תכנון עסקי ל-5 השנים הראשונות של ההערכות והפעלת השירות המבוקש (מאזן, רווח והפסד, תזרים מזומנים). יש לפרט גם את



11. מסמכים שיש לצרף לבקשה

- ההנחות הכלכליות העיקריות ששימשו לבניית התוכנית, לרבות המודל העסקי.
- 11.6. נספח אבטחת מידע – מסמכים המעידים על עמידה בתקנים של אבטחת מידע.
- 11.7. מבנה ארגוני מפורט של מבקש הרישיון, לרבות תחומי האחריות של היחידות והפונקציות העיקריות, ושמות נושאי המשרה העומדים בראשם. המסמך יתייחס למבנה הארגוני הקיים ולמבנה הארגוני המתוכנן לצורך מתן השירותים לפי הרישיון המבוקש.
- 11.8. דוחות כספיים מבוקרים ע"י רואי חשבון, המעודכנים ביותר הקיימים (שנתי ורבעוני).
- 11.9. מסמכי מדיניות החברה לטיפול בפניות הציבור.
- 11.10. מידע נוסף שלדעת מבקש הרישיון ראוי שיובא לידיעת הממונה לצורך בחינת הבקשה לקבלת הרישיון.



נספח א' - שאלון על יושרה אישית ועסקית של בעלי השליטה		
חלק זה ימולא ע"י בעל השליטה במבקש הרישיון, כל אחד בנפרד (יש להדפיס עותקים כמספר הממלאים), לגבי אירועים בארץ או בחו"ל, המפורטים להלן.		
1.	פרטים אישיים:	
	שם	לחץ כאן להזנת טקסט.
	מספר מזהה (חברה)	לחץ כאן להזנת מספר.
	מספר ת.ז. או מספר דרכון (יחיד)	לחץ כאן להזנת מספר.
	אזרחות	לחץ כאן להזנת טקסט.
	תושבות	לחץ כאן להזנת טקסט.
	תאריך לידה	dd/mm/yyyy.
	מקום הלידה	לחץ כאן להזנת טקסט.
2.	האם אירע בעבר אירוע מהמפורטים להלן? במקרה של תשובה חיובית - פרט וצרף צילום של הכרעת הדין, גזר הדין או החלטת ביהמ"ש במקרים הרלוונטיים.	
2.1.	כן ☐ לא ☐	האם הורשעת בעבירה, או הוגש נגדך כתב אישום, נחקרת בקשר לחשד לביצוע עבירה, או הושת עליך כופר או עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מנהלי ⁵ ?
2.2.	כן ☐ לא ☐	האם היית או הנך שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו) בחברה שהוגש נגדה כתב אישום, בחברה שהושת עליה כופר או עיצום כספי, או נחקרה בקשר לחשד לביצוע עבירה בתקופה הרלוונטית (בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתך)?
2.3.	כן ☐ לא ☐	האם הורשעת בידי גוף משמעותי?
2.4.	כן ☐ לא ☐	האם הופסקה בעבר כהונתך כמנהל או כדירקטור בגוף שבו כיהנת או האם נפסלת מלשמש כדירקטור או בכל תפקיד ניהולי אחר?
2.5.	כן ☐ לא ☐	האם היית או הנך פושט רגל או היית או הנך מעורב בהליכי פשיטת רגל, פריסת חובות, או הסדר אחר עם נושים?
2.6.	כן ☐ לא ☐	האם היית או הנך שולט, או עובד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) בחברה שפורקה או שהייתה או הינה בהליכי פירוק, בכינוס נכסים, או שעשתה הסדר עם נושים?

⁵ לרבות, הטלת אמצעי אכיפה על ידי ועדת האכיפה המנהלית.



הצהרת בעל השליטה

(לעניין נספח א' - שאלון על יושרה אישית ועסקית של בעלי השליטה)

אני החתום מטה _____ נושא תעודת זהות מס' _____

לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

- כל המידע והפרטים שמסרתי בשאלון זה הם מלאים, נכונים ואמיתיים ואני מתחייב להודיע לממונה על כל שינוי בסמוך להתרחשותו כל עוד אני בעל שליטה.
- אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לממונה או מי מטעמו מידע פלילי אודותי ואודות חברות בשליטתי לצורך הקבוע בחוק המרשם הפלילי ותקנות השבים, התשמ"א-1981 בהיקף שהוא זכאי לקבלו על פי החוק. ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר מסירת המידע אודותי.
- אני מסכים להסרת כל זכות לחסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותי ואודות חברות בשליטתי המצוי בידי גופים משטריים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, הממונה על ההגבלים העסקיים, הרשות למשפט טכנולוגיה ומידע והרשות לני"ע), שלטונות המס, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לבנק ישראל. בקשת המידע כאמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל תהיה רק לצורך בחינת הבקשה לרישיון שהגישה החברה בה אני בעל שליטה ותמשיך להיות תקפה כל עוד אני בעל שליטה בחברה. הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

_____ תאריך
_____ חתימה

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום: _____

הופיעה בפני עורך-דין _____

במשרדי ברחוב _____

מר/גבי _____

שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז מס' _____ / המוכר/ת לי באופן אישי וכי הוא/היא מוסמך לחתום ולהתחייב בשם המבקש, ולאחר שהוזהרתי/ה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

_____ תאריך
_____ חותמת
_____ עורך/כת דין



נספח ב' - שאלון על יושרה אישית ועסקית של נושאי משרה		
חלק זה ימולא ע"י נושאי משרה במבקש הרישיון, כל אחד בנפרד (יש להדפיס עותקים כמספר הממלאים), לגבי אירועים בארץ או בחו"ל, המפורטים להלן.		
1. פרטים אישיים:		
שם	לחץ כאן להזנת טקסט.	
מספר מזהה (חברה)	לחץ כאן להזנת מספר.	
מספר ת.ז. או מספר דרכון (יחיד)	לחץ כאן להזנת מספר.	
אזרחות	לחץ כאן להזנת טקסט.	
תושבות	לחץ כאן להזנת טקסט.	
תאריך לידה	dd/mm/yyyy.	
מקום הלידה	לחץ כאן להזנת טקסט.	
תפקיד	☐ מנכ"ל, ☐ דירקטור, ☐ נושא משרה אחר	
2. האם אירע בעבר אירוע מהמפורטים להלן? במקרה של תשובה חיובית - פרט וצורף צילום של הכרעת הדין, גזר הדין או החלטת ביהמ"ש במקרים הרלוונטיים.		
2.1	☐ כן ☐ לא	האם הורשעת בעבירה, או הוגש נגדך כתב אישום, נחקרת בקשר לחשד לביצוע עבירה, או הושת עליך כופר או עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מנהלי ⁶ ?
2.2	☐ כן ☐ לא	האם היית או הנך שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו) בחברה שהוגש נגדה כתב אישום, בחברה שהושת עליה כופר או עיצום כספי, או נחקרה בקשר לחשד לביצוע עבירה בתקופה הרלוונטית (בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתך)?
2.3	☐ כן ☐ לא	האם הורשעת בידי גוף משמעותי?
2.4	☐ כן ☐ לא	האם הופסקה בעבר כהונתך כמנהל או כדירקטור בגוף שבו כיהנת או האם נפסלת מלשמש כדירקטור או בכל תפקיד ניהולי אחר?
2.5	☐ כן ☐ לא	האם היית או הנך פושט רגל או היית או הנך מעורב בהליכי פשיטת רגל, פריסת חובות, או הסדר אחר עם נושים?
2.6	☐ כן ☐ לא	האם היית או הנך שולט, או עובד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) בחברה שפורקה או שהייתה או הינה בהליכי פירוק, כינוס נכסים, או שעשתה הסדר עם נושים?

⁶ לרבות, הטלת אמצעי אכיפה על ידי ועדת האכיפה המנהלית.



הצהרת נושא משרה

(לעניין נספח ב' - שאלון על יושרה אישית ועסקית של נושאי משרה)

אני החתום מטה _____ נושא תעודת זהות מס' _____

לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

- כל המידע והפרטים שמסרתי בשאלון זה הם מלאים, נכונים ואמיתיים ואני מתחייב להודיע על כל שינוי במהלך כהונתי בסמוך להתרחשותו.
- אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לממונה או מי מטעמו מידע פלילי אודותיי לצורך הקבוע בחוק המרשם הפלילי ותקנות השבים, התשמ"א-1981 בהיקף שהוא זכאי לקבלו על פי החוק.
ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר מסירת המידע אודותיי.
- אני מסכים להסרת כל זכות לחסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותי המצוי בידי גופים משטרתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, הממונה על ההגבלים העסקיים, הרשות למשפט טכנולוגיה ומידע והרשות לני"ע), שלטונות המס, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לבנק ישראל.
בקשת המידע כאמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל תהיה רק לצורך בחינת הבקשה לרישיון שהגישה החברה בה אני מכהן כנושא משרה ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת כהונתי בתפקיד האמור בחברה.
הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה

תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום: _____

הופיעה בפני עורך-דין _____

במשרדי ברחוב _____

מר/גב' _____

שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז מס' _____ / המוכר/ת לי באופן אישי וכי הוא/היא מוסמך לחתום ולהתחייב בשם המבקש, ולאחר שהוזהרתי/ה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

עורך/כת דין

חותמת

תאריך