

1 דצמבר, 2024

ל' חשוון, תשפ"ה

הוראה לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי בנושא

דיווחים לרשות ניירות ערך

הוראה לפי סעיפים 25(ב), 27(א)(1), ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

רקע כללי

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן: "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" או "החוק") מסמיך את רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") לפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים. בתוך כך, מסמיך החוק את הרשות להעניק רישיונות ולקבוע הוראות הנוגעות לדרכי פעילותם של בעלי הרישיון. בהמשך להוראות אשר הוצאו עד כה מכוחו, מוצגת כעת הוראה לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי (להלן: "בעלי רישיון") בנושא דיווחים לרשות ניירות ערך (להלן: "הוראת הדיווחים").

רקע נורמטיבי

עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום שאובים בעיקרם משתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות את שירותי התשלום באירופה – ה-Payment Services Directive (PSD2) Directive¹ וה-Electronic Money Directive (EMD)². זאת, בדומה לעקרונותיו של חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, אשר קדם לו. שני אלו יחד מהווים נדבך מרכזי ברפורמה בשוק הבנקאות בישראל, תוצר ועדת שטרם.

תכליתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום היא עידוד התחרות בשוק שירותי התשלום בישראל. לצורך כך, מאפשר החוק פריקות של סל מוצרי התשלום אשר סופקו באופן מסורתי ובלעדי בידי הגופים הבנקאיים. הסרת חסם זה נועדה לאפשר כניסה של שחקנים חדשים – חוץ בנקאיים – לשוק שירותי התשלום בישראל ולהוביל בכך להתייעלות אשר תטיב עם השוק בכללותו. במקביל, קובע החוק פיקוח על שחקנים חדשים אלו, זאת לצורך שמירה על עניינם של הלקוחות, הבטחת יציבותם של הגופים החוץ בנקאיים והגברת האמון בהם.

¹ [Directive \(EU\) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market](#)

² [Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions](#)

שירותי התשלום המוסדרים בחוק ומחייבים ברישיון מאת הרשות הם: הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום; וניהול חשבון תשלום – שלושתם שירותי תשלום קלאסיים. לצד זאת, מאפשר החוק מתן שני סוגי שירותים חדשים ומתקדמים – ייזום בסיסי וייזום מתקדם (וביחד: "שירותי ייזום"). שירותי ייזום הם שירותים טכנולוגיים בעיקרם, המאפשרים יישום קל ונוח להעברות בנקאיות. אלו מאפשרים חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי בעת ביצוע רכישות ותשלומים באופן אלקטרוני.

במסגרת החוק נקבעו הדרישות המקדימות לקבלת הרישיון כמו גם החובות השוטפות אשר יחולו על בעלי הרישיון. כך למשל, קובע החוק כתנאי מקדים כי על מבקש הרישיון לעמוד בדרישות הון מסוימות ובסטנדרט התנהלות מחמיר הן ביחס לדרישות בתחומי טכנולוגיה ואבטחת המידע והן ביחס לאופן שמירת כספי הלקוחות שבאמתחתו. עוד נקבעו בחוק – בדומה לכל החוקים שבסמכות הרשות – סמכויות פיקוח, קביעת הוראות, ביקורת ואכיפה על בעלי רישיון. כך למשל, מסמך סעיף 43(ב) לחוק את הרשות לקבוע הוראות פיקוח הנוגעות לדרכי התנהלותם של בעלי רישיון מאת הרשות, של נושאי משרה בכירה בהם ושל מי שהם מעסיקים, והכול כדי להבטיח את התנהלותם התקינה של המפוקחים ואת השמירה על ענייני הלקוחות.

בהתאם לסמכויות אלו קבעה הרשות שורה של הוראות הנוגעות להסדרת פעילותם של בעלי רישיון במגוון היבטים: הוראה בעניין הון עצמי ביטוח או בטוחה אחרת; הוראה בעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות; הוראה בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע; הוראה בעניין מיקור חוץ; הוראה בעניין ציות וניהול סיכונים; וכן, הוראה בעניין שירותים נלווים.

סעיף 25(ב) לחוק קובע סמכות חובה לרשות לקבוע בהוראות מאסדר את חובות הדיווח של בעלי הרישיון או האישור המפוקחים על ידה. הוראות כאמור יכול שיקבעו דרישות שונות לפי סוג הרישיון או האישור, סוג הגוף המפוקח, סוג שירות התשלום המסופקים או היקף פעילותו ומאפייניו. לאור האמור, מוצגת כעת הוראה הוראת הדיווחים אשר קובעת את חובות הדיווחים העתיים והמידיים לרשות אשר יחולו על בעלי רישיון. חובות דיווח אלו משלימות את החובות הרגולטוריות שחלות על בעלי הרישיון מכוח הוראות הרשות החלות על נותני שירותי תשלום וייזום בסיסי, והן נסמכות במידה רבה גם על חובות הדיווח הקבועות תחת האסדרה האירופאית של ה-European Banking Authority (להלן: "EBA") וה-Financial Conduct Authority (להלן: "FCA"). והכל, לצורך הבטחת יכולתה של הרשות לפקח על פעילותם של בעלי הרישיון, להבטיח את עניינם של לקוחותיהם, ובכלל זה לשמור על יציבות ואמינות שוק שירותי התשלום בישראל.

יצוין כי אי הגשת דוחות, הודעות ונתונים החייבים בדיווח לפי טיוטת ההוראה מהווה הפרה של החוק שלצידה עיצום כספי בהתאם לפרט 4 בחלק ב' לתוספת השלישית בחוק.

נספח א' להוראה (טבלת מועדי הגשת דיווחים תקופתיים לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי) נועד להקל על בעלי הרישיון ולסייע להם בהבנת מועדי הדיווח השונים ותוכנם.

הוראה לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי בנושא דיווחים

לרשות ניירות ערך

הוראה לפי סעיפים 25(ב), 27(א1), ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

פרק א' – הגדרות

1. בהוראה זו –

"אירוע כשל", "אירוע תפעולי או אירוע אבטחת מידע" – כהגדרתם בהוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע;

"אירוע אבטחה משמעותי" – אירוע כשל, אירוע תפעולי או אירוע אבטחת מידע בעל השפעה חמורה ונרחבת על הפעילות, השירותים או השוק בכללותו. בכלל זאת, אירוע העונה על אחד מהמנויים תחת פסקה (א), או על שלושה או יותר מהמנויים בפסקה (ב) כמפורט להלן –

(א).

- (1) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל – באופן ישיר או עקיף – על למעלה מ-25% מהיקף שירותי התשלום שמעניק בעל הרישיון בשוטף;
- (2) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל על למעלה מ-25% מלקוחות בעל הרישיון המקבלים ממנו שירותי תשלום או על למעלה מ-50,000 לקוחות;
- (3) אירוע שצפוי להשית עלות כלכלית מהותית על בעל הרישיון;
- (4) אירוע שהוביל או צפוי להוביל להפעלת נהלי הדיווח וההסלמה שנקבעו בהתאם לסימן ב' לפרק ו' להוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

(ב).

- (1) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל – באופן ישיר או עקיף – על שירותי התשלום המוענקים. בכלל זאת, אירוע המונע מבעל הרישיון להוציא לפועל פעולות תשלום או לעבדן לפרק זמן של למעלה משעה או אירוע המונע גישה לחשבונות התשלום לפרק זמן של למעלה משעתיים;
- (2) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל על למעלה מ-10% מלקוחות בעל הרישיון המקבלים ממנו שירותי תשלום, או על למעלה מ-5,000 לקוחות;
- (3) אירוע שבגינו נפגעה בזדון הזמינות, האמינות או רמת האבטחה של מערכות המידע או המידע הנוגעים לשירותי התשלום המסופקים;
- (4) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל על בעלי רישיון אחרים, על תשתיות קשורות או על הענף בכללותו;
- (5) אירוע שיש ביכולתו להשפיע, או שמשפיע בפועל על מוניטין בעל הרישיון.

"אתר הדיווח" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג-2003;

"בעל רישיון" – מי שבידו רישיון למתן שירותי תשלום וכן בעל רישיון או אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי, לפי סימן ב' או סימן ד' לפרק ב' לחוק, בהתאמה ;

"בעל רישיון בעל היקף פעילות גדול" – בעל רישיון שבהתאם להיקף פעילותו מסווג בדרגה ד', בהתאם לתקנות האגרות ;

"בעל רישיון המעניק אשראי" – בעל רישיון המעניק אשראי אגב פעולת תשלום וכן בעל רישיון שבידו רישיון למתן אשראי ;

"דוח חצי שנתי" – דוח המתייחס לתקופה של חצי שנה המסתיימת ביום האחרון של החודש השישי וליום האחרון של החודש השנים עשר ;

"דוח רבעוני", "רבעון" – כמשמעותם בתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים ;

"דוחות כספיים" – כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), תש"ע-2010 ;

"הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי" – הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי – דיווחי אשראי למפקח ;

"הוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע" – הוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע ;

"הוראת הון עצמי" – הוראה לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ובעלי רישיון שירות מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת ;

"הוראת מיקור חוץ" – הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ ;

"הוראת ציות וניהול סיכונים" – הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים ;

"הוראת שירות נלווה" – הוראה לחברות תשלומים לעניין שירות נלווה ;

"הוראת שמירה על כספי לקוחות" – הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות ;

"החוק" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 ;

"הרשות" – רשות ניירות ערך ;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 ;

"יום עסקים" – כהגדרתו בחוק שירותי תשלום ;

"יחידת הפיקוח" – סגל יחידת שירותי מידע פיננסי ושירותי תשלום, מחלקת השקעות, רשות ניירות ערך ;

"כללי בקשת רישיון" – כללי הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום (בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי), התשפ"ד-2024 ;

"כללי החשבונאות המקובלים" – כהגדרתם בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התש"ע-2010 ;

"מטבע פעילות" – כמשמעותו בכללי החשבונאות המקובלים ;

"משמורן כספים" – כהגדרתו בהוראת שמירה על כספי לקוחות ;

"נותן שירותי תשלום יציבותי" – כהגדרתו בהוראת שמירה על כספי לקוחות ;

"צבר אשראי", "מסגרת אשראי" – כהגדרתם בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;

"צד קשור" – כל אחד מאלה :

(1) מי שמחזיק 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בבעל רישיון ;

(2) מי שבעל הרישיון מחזיק בו 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה ;

(3) מי שבעל השליטה בבעל הרישיון מחזיק בו 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה ;

"קבוצה" – קבוצה של גופים – תאגידים ויחידים, המקיימים ביניהם קשרי שליטה, לרבות צד קשור ;

"רישיון למתן אשראי" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;

"שימוש לרעה" – כהגדרתו בחוק שירותי תשלום ;

"שנת הדיווח" – התקופה שבין היום הראשון לחודש הראשון ועד ליום האחרון שבחודש השניים עשר ;

"תקנות האגרות" – תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי (אגרות), התשפ"ד-2024 ;

"תקנות דוחות תקופתיים ומיידיים" – תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

פרק ב' – חלק כללי

2. בעל רישיון ידווח לרשות באופן לא פומבי על אודות פעילותו כקבוע בהוראה זו.

3. כל דוח, מסמך או הצהרה שיגיש בעל הרישיון לרשות לפי הוראה זו יכלול את הפרטים המפורטים בהוראה וכן כל פרט מהותי הדרוש להבנת העניין.

4. דוח, מסמך או הצהרה שיש להגיש לרשות לפי הוראה זו יוגש בהתאם לטופס הרלבנטי באתר הדיווח.
5. א. תקופת הדיווח הראשונה שבגינה יגיש בעל רישיון דוחות תקופתיים תהיה תקופת הדיווח העוקבת למועד קבלת הרישיון.
 ב. בעל רישיון רשאי לפנות בבקשה מיוחדת כי תקופת הדיווח הראשונה תיקבע למועד מאוחר מהאמור בסעיף קטן (א). בעת בחינה אם להיענות לבקשה מיוחדת, תבחן הרשות בין היתר, את מועד קבלת הרישיון וקיומה של פעילות הקודמת למועד כאמור.
 ג. בעל רישיון רשאי לפנות בבקשה מיוחדת להארכת המועד להגשת דוח תקופתי. בעת בחינה אם להיענות לבקשה מיוחדת כאמור יבחן יושב ראש הרשות או עובד שהסמיך לכך, בין היתר, את הנסיבות המונעות מבעל הרישיון את הגשת הדוח במועדו ומהו פרק הזמן הקצר ביותר הדרוש לבעל הרישיון להגשת הדיווח האמור.
6. דיווחים המוגשים מכוח הוראה זו כצרופה, ייערכו בצורה נוחה לקריאה יכללו תוכן עניינים וכותרות לפי הצורך ועמודיהם יהיו ממוספרים.
7. הדוחות יכללו את הפרטים המפורטים בהוראה זו כסדרם בה.
8. דוחות שיש להגיש לפי הוראה זו ייחתמו בידי המורשים לחתום בשם בעל הרישיון ויצוין בהם תאריך החתימה, שם החותם ותפקידו בבעל הרישיון.
9. פריטים ומושגים חשבונאיים המצויינים בהוראה נדרשים להיות מוכרים על פי כללי חשבונאות מקובלים ולהימדד על פי כללים אלו ועל בסיס דוחות כספיים נפרדים.
10. בעל רישיון שהוא נותן שירות זר, אשר קיבל הקלות מכוח סעיפים 21 ו-26 לחוק, רשאי לפנות לרשות בבקשה כי יינתנו לו הקלות בעניינים אלו גם ביחס לחובות הדיווח הקבועות מכוחה של הוראה זו. הרשות רשאית לאשר בקשה כאמור, תוך שמירה על עניינם של הלקוחות ולאחר ששקלה טעמים שבטובת הציבור.

פרק ג' – דיווחים שנתיים

11. בעל רישיון יגיש לרשות אחת לשנה, ולא יאוחר מיום 31 במרס, דיווחים שנתיים אשר יכללו את פרטי המידע המפורטים בסימנים א' עד ז' לפרק זה בהתייחס לפעילותו בשנת הדיווח.

סימן א' – דוח נתוני פעילות

12. בעל רישיון ימסור לרשות נתונים רלבנטיים על אודות פעילותו, במטבע הפעילות ובשקלים חדשים, ובכלל זה יפרט בדבר:

- א. מספר הלקוחות המקבלים מבעל הרישיון שירותים מכוח הרישיון שניתן לו מאת הרשות, וכן נתונים על אודות היקף הפעילות כהגדרתו בתקנות האגרות;
- ב. מספר חשבונות התשלום שבניהולו, יתרותיהם נכון ליום האחרון לתקופת הדיווח וכן מידע על אודות שינויים שחלו באלו במהלך תקופת הדיווח;
- ג. מספר חשבונות התשלום אליהם ניתנה גישה לצורך מתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, מספר הוראות הייזום שבוצעו וערכן המצטבר;
- ד. פירוט מאפייני חמשת הלקוחות בעלי היקף הפעילות הגדול ביותר אצל בעל הרישיון, היקף פעילותם ואחוז פעילות זו מסך היקף הפעילות של בעל הרישיון בשירותי התשלום שמעניק;
- ה. סך הריבית שנצברה כתוצאה משמירת כספי הלקוחות כמפורט בהוראת שמירת כספי לקוחות וסך הריבית ששולמה ללקוחות נכון ליום האחרון בתקופת הדיווח, לרבות מידע בדבר צפי תשלומי הריבית העתידיים ופירוט המקורות שישמשו לתשלומה בהתאם למדיניות ניהול כספי הלקוחות וכן שיעור הריבית הממוצעת וטווח שיעור הריבית ששולמה ללקוחות בתקופת הדיווח;
- ו. בעל רישיון המעניק אשראי ידווח מידע בדבר פעילות האשראי שמספק, ובכלל זאת סך האשראי שניתן אגב פעולת תשלום בלבד. בעל רישיון המעניק אשראי אגב פעולת תשלום ואינו בעל רישיון למתן אשראי ידווח גם על אודות סוג האשראי שניתן ללקוחותיו בתקופת הדיווח, יתרת האשראי בתום תקופת הדיווח, יתרת מסגרות האשראי הבלתי מנוצלות שניתנו על ידו, סכום עסקת אשראי ממוצעת בתקופת הדיווח, משך חיי האשראי שניתן, פירוט סכום חמש עסקאות האשראי הגבוהות ביותר שניתנו במהלך תקופת הדיווח, נתונים בדבר החובות האבודים וחובות בפיגור, מאפייני מקבלי האשראי, פירוט על מקורות המימון של האשראי, וכן גובה וסוג הריבית הנגבית מלקוחותיו. בעל רישיון אשר מחזיק ברישיון למתן אשראי, יגיש לרשות את הדיווח השנתי שהגיש לעניין זה לרשות שוק ההון בהתאם לסעיף 2 להוראות לבעלי רישיון למתן אשראי;
- ז. בעל רישיון המעניק שירותי המרת מטבע, שירותי כספומט או כל פעילות פיננסית מפוקחת אחרת, בין אם אגב מתן שירותי תשלום ובין אם לאו, ימסור פרטים בדבר היקף הפעילות האמורה, באחוזים ובערך, ביחס להיקף שירותי התשלום שמעניק, לרבות פרטים בדבר הכנסותיו מהפעילות האמורה ולעניין שירותי המרה ידווח גם בדבר סוגי המטבעות שבאחזקתו;
- ח. בעל רישיון יגיש דוחות כספיים שנתיים מבוקרים אשר נערכו לפי כללי החשבונאות המקובלים ביחס לשנת הדיווח.

סימן ב' – דיווח בעניין דרישות הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת

13. בעל רישיון ידווח לרשות בדבר עמידתו בדרישות ההון, הביטוח או הבטוחה האחרת המפורטות בהוראת הון עצמי, או כפי שנקבעו לגביו על ידי הרשות. דיווח כאמור יכלול בין היתר את הפרטים שלהלן:

- א. צבר האשראי בשקלים חדשים ואופן חישובו;
- ב. סכום ההון העצמי בשקלים חדשים של בעל הרישיון, פירוט חישובו והרכבו לפי הוראת הון עצמי, ובכלל זה – סכום ההון הראשוני בשקלים חדשים, סכום ההון העצמי לרבות סכום ההון הנוסף, הרכב ההון העצמי בחלוקה לרבידיו וכן פירוט בדבר הרכיבים הנכללים בכל רובד;
- ג. נתונים בדבר היקף פעילות בעל הרישיון, כמשמעותו של מונח זה בהוראת הון עצמי, בחלוקה לסוג שירות התשלום אותו הוא מעניק וכן, מקדם היקף הפעילות. לעניין זה, חברה אשר קיבלה את אישור הרשות להחזיק בסכום הון עצמי הנגזר מחישוב האינדיקטור הרלוונטי, בהתאם לסעיף 9 להוראת הון עצמי, תספק נתונים בדבר רכיביו, לתום שנת הדיווח ולשלוש השנים שקדמו לה;
- ד. לעניין בעל רישיון שאינו בעל רישיון למתן אשראי ועוסק במתן אשראי אגב פעולת תשלום, ידווח בעל הרישיון בדבר סכום ההון הנוסף בהתאם למדרגת צבר האשראי הרלבנטית, לפי פרק ו' להוראת הון עצמי;
- ה. להוכחת עמידת בעל הרישיון בדרישות ההון הנוסף לפי פרק ז' להוראת הון עצמי, יגיש בעל הרישיון את אישור הדירקטוריון שהתקבל לפי סעיף 15 להוראה.

14. לעניין בעל רישיון העוסק במתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, יצורפו האישורים שלהלן:

- א. האישורים המפורטים בפרק ח' להוראת הון עצמי ובהם אישור הדירקטוריון בדבר קיומו של ביטוח, לרבות פירוט בדבר תנאי הביטוח של בעל הרישיון, שם המבטח, תקופת הביטוח, סכום והיקף הביטוח, וסכום ההשתתפות העצמית; ככל שהמציא בעל הרישיון פיקדון כאמור בפרק ח' להוראה, יצורף אישור הדירקטוריון בדבר פרטי הפיקדון וכן אישור הנאמן לגבי זהות הגוף בו הופקד הפיקדון, וניהולו בהתאם לדרישות ההוראה;
- ב. אישור הדירקטוריון בדבר נאותות הבטוחות שבפסקה (א) לעיל, כי יש בהן כדי להבטיח את אחריות בעל הרישיון כמפורט בסעיף 17 להוראת הון עצמי וכי סכומים אלו מיועדים באופן בלעדי לטובת פעילות בעל הרישיון המוסדרת תחת פיקוח הרשות. במסגרת זו ימסור בעל הרישיון פרטים בדבר סכום קריטריון פרופיל הסיכון, סכום קריטריון סוג הפעילות וסכום קריטריון היקף הפעילות, לרבות פירוט כלל הנתונים הנדרשים לצורך חישוב סכומים כאמור, בהתאם לנספח 6 להוראת הון עצמי.

15. בעל רישיון אשר טרם השלים תקופת פעילות מספקת לשם חישוב סכום הון עצמי, היקף ביטוח או סכום פיקדון כאמור בפרקים ב' עד ח' להוראת הון עצמי – יגיש חלף האמור אומדן מנומק לסכומים המפורטים בהתבסס על נתוני פעילותו הצפויים על פי התכנית העסקית. אומדן כאמור יתבסס, בין היתר, על הצהרתו בדבר האמצעים הכספיים שבידיו כפי שנמסרה במועד הגשת בקשת הרישיון. והכל, ככל שלא נקבעו בעניינו הוראות אחרות.

סימן ג' – דוח בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע

16. חברת תשלומים תגיש לרשות את חוות דעת המבקר שנערכו לפי תכנית הביקורת השנתית בהתאם לסימן ג' בפרק ב' להוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, לרבות ממצאי הביקורות האמורות, המלצות המבקר וסטטוס יישום המלצותיו ותיקון הממצאים המהותיים על ידי חברת התשלומים.

17. יוזם בסיסי יגיש לרשות חוות דעת עדכנית של מבקר תוך הדגשת השינויים שחלו בעניינים המפורטים בסעיף 2(5)(א)(2) לכללי הגשת בקשת רישיון.

18. בעל רישיון שקיבל את רישיונו בתקופה שבין ה-1 ליולי לבין ה-31 לדצמבר של אותה שנת דיווח רשאי שלא להגיש דיווח לפי סעיפים 16 או 17 בתקופת הדיווח הראשונה שלו.

19. חברת תשלומים תגיש לרשות את הערכות הסיכונים שבוצעו לפי סימן ה' וסימן ו' לפרק ד' להוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע. הערכת סיכון שבוצעה לפי סימן ה' תכלול גם את רשימת התהליכים העסקיים, התהליכים התומכים וכן נכסי המידע התומכים בשירותי התשלום בהתאם לחיוניותם; הערכת סיכון ביחס לכלל האיומים והחולשות הרלבנטיים אלו; פירוט בדבר האמצעים המיושמים להתמודדות עם הסיכונים שזוהו במסגרת הערכות הסיכון; וכן מסקנות בדבר הפעולות הדרושות כפועל יוצא של הערכה זו. הערכה שבוצעה לפי סימן ו' תכלול גם פירוט בדבר המתודולוגיות ששימשו להערכת אפקטיביות ההתאמה של האמצעים הדרושים לצמצום הסיכונים; יעילותם של אמצעים אלו; וכן, סיכום החוסרים שזוהו כתוצאה מההערכה והצעות לתיקון.

סימן ד' – דיווח בעניין ממשל תאגידי

20. בעל רישיון יספק לרשות פרטים עדכניים בדבר המבנה הארגוני כמפורט בסעיף 2(4)(א) לכללי הגשת בקשת רישיון, לרבות רשימת נושאי המשרה הבכירה בבעל הרישיון וכן נושאי המשרה שמונו מכוח הוראות הרשות.

21. בעל רישיון ימסור לרשות דוח המפרט את מצבת החזקות בעל השליטה העדכני בבעל הרישיון. בכלל זאת יצרף בעל הרישיון תרשים שליטה בבעל הרישיון, אשר יתאר את מיקום בעל הרישיון בתוך הקבוצה אליה משתייך בעל הרישיון. ביחס לצדדים קשורים, יספק בעל הרישיון פרטי זהות והסבר בדבר טיב הקשר.

סימן ה' – דיווח בעניין ציות וניהול סיכונים

22. בעל רישיון יגיש לרשות את דיווח סיכום הפעילות השנתי של קצין הציות כפי שהוגש למנהל הכללי ולדירקטוריון בעל הרישיון בהתאם להוראת סעיף 11(ה) להוראת ציות וניהול סיכונים.

23. בעל רישיון יגיש לרשות את מפת הסיכונים שהוצגה ואושרה על ידי הדירקטוריון, בהתאם להוראת סעיף 14(ד) להוראת ציות וניהול סיכונים, לרבות פירוט בדבר תוצאות תהליכי הערכת הסיכונים והאמצעים לניהול וצמצום הסיכונים.

סימן ו' – דיווח בעניין הסדרי מיקור חוץ וצדדים שלישיים

24. בעל רישיון ידווח לרשות בדבר הסדרי מיקור החוץ בהם התקשר בהתאם להוראת מיקור חוץ כמפורט בסעיף 2(4)(ג) לכללי בקשת רישיון, תוך ציון האם מדובר בפונקציה מהותית, כהגדרתה בהוראת מיקור חוץ. במסגרת זו ידגיש בעל הרישיון שינויים שחלו בהתקשרויות כאמור מאז הדיווח התקופתי האחרון שביצע בעניין זה.

25. בעל רישיון ידווח לרשות בדבר שימוש בסניפים או צדדים שלישיים הנוגעים לשירותי התשלום אותם הוא מספק וכן יפרט בדבר התקשרויות עסקיות אחרות הנוגעות למתן השירותים עם גורמים מחוץ לחברה, בהתאם לסעיף 2(4)(ד) ו-ה) לכללי בקשת רישיון.

26. בעל הרישיון יגיש לרשות את הערכת סיכוני מיקור חוץ כפי שהוצגה לפני הדירקטוריון בהתאם לסעיף 14 להוראת מיקור חוץ.

סימן ז' – דיווח בעניין תלונות לקוחות

27. בעל רישיון ידווח לרשות בדבר מספר תלונות הלקוחות שהתקבלו בתקופת הדיווח בגין שירותי התשלום שהוא מספק, בהתאם לסוג שירותי התשלום שבמסגרתו הוגשה התלונה, לאופי התלונה, סטטוס הטיפול בתלונה ומשך הזמן שלקח להשלים את הטיפול בה.

פרק ד' – דוח חצי שנתי בעניין שימוש לרעה

28. בעל רישיון יגיש לרשות דוח חצי שנתי לגבי התרחשותם של אירועי שימוש לרעה, וזאת לא יאוחר מהיום האחרון של החודש העוקב לתום תקופת הדיווח.

29. דיווח כאמור יכלול, בין היתר, פרטים בדבר מספר הוראות התשלום שבוצעו אגב שימוש לרעה; חלקן היחסי ביחס למספר הוראות התשלום הכולל שבוצעו; ערכן הכספי של הוראות תשלום כאמור; ערכן הכספי היחסי מתוך סכום הכספי הכולל של הוראות התשלום שבוצעו; וכן, סך ההפסדים שנגרמו לבעל הרישיון כתוצאה מאירוע השימוש לרעה בגינו בוצעה הוראת תשלום.

30. הנתונים ימסרו בפילוח הרכיב החיוני בו נעשה השימוש, סוג השירות, סוג אמצעי התשלום, אופן זיהוי הלקוח, ובפירוט השימוש לרעה שבוצע באמצעי התשלום.

פרק ה' – דוחות רבעוניים

31. חברת תשלומים תגיש לרשות דוח רבעוני, לא יאוחר מיומו האחרון של החודש העוקב לתום התקופה שבגינה מוגש הדיווח. דוח כאמור יכלול את פרטי הנכסים בהם נשמרים כספי הלקוחות לרבות יתרת הנכסים נכון ליום האחרון לתקופת הדיווח, בחלוקה לסוג הנכס, כמות, וסוג המטבע הנשמרים באלו, וכן פרטים בדבר משמורני הכספים עימם התקשרה, היקף הנכסים השמורים אצל כל אחד מהם וחשבוניתיה אצלם.

32. בעל רישיון בעל היקף פעילות גדול יגיש לרשות, נוסף על האמור בסעיף 31, דיווח לפי הוראות סעיפים 13(א)-(ד) המבוסס על דוח עמידה בדרישות הוראת הון עצמי אשר נערך על ידי רואה החשבון של החברה לפי כללי החשבוונאות המקובלים, וכן את הדוח ששימש להכנתו, וזאת ביחס לרבעון הראשון, הרבעון השני והרבעון השלישי של שנת הדיווח.

א. דיווח כאמור יוגש לא יאוחר מחודשיים מתום כל רבעון.

ב. חובת דיווח כאמור בסעיף זה תחול על בעל רישיון בעל היקף פעילות גדול החל משנת הדיווח העוקבת למועד בו היקף פעילותו היה שווה או עלה על היקף הפעילות לפי דרגה ד' בהתאם לתקנות האגרות.

פרק ו' – דיווחים מיידיים

33. המועד להגשת דיווח מיידי הוא עד תום יום העסקים הראשון לאחר המועד שבו נודע לבעל הרישיון לראשונה על קרות האירוע, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.

34. בדוח יצוינו היום שבו התרחש האירוע המדווח אם הוא ידוע לבעל הרישיון, והיום שבו נודע לבעל הרישיון לראשונה על קרות האירוע המדווח.

35. בעל רישיון יגיש לרשות דיווח מיידי בהתקיים אירוע מן האירועים המנויים להלן:

א. התקיים אירוע מן האירועים המנויים בסעיף 20(א) לחוק;

ב. חל אירוע או עניין אשר יש להם או עשויה להיות להם השפעה מהותית על בעל הרישיון, על לקוחותיו או על שירותי התשלום שהוא מספק;

ג. נמסרה הודעה על אי מתן גישה לפי הוראת סעיף 36(ג)(2) לחוק. דיווח כאמור יכלול את מועד אי מתן הגישה והנימוקים להחלטה. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד תום שלושה ימי עסקים מהמועד בו נודע לראשונה לבעל הרישיון על קרות האירוע;

ד. הוסרה מניעת גישה לפי הוראת סעיף 36(ג)(3) לחוק. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד עד תום שלושה ימי עסקים מהמועד בו נודע לראשונה לבעל הרישיון על קרות האירוע;

ה. חל שינוי בפרטי ההתקשרות או במידע שמסר בעל הרישיון במועד בקשת הרישיון או לאחריה ובכלל זה בפרטים המנויים תחת סעיף 2(1) לכללי בקשת רישיון;

ו. חל שינוי מהותי או התקבלה החלטה לביצועו של שינוי מהותי בעסקי בעל הרישיון כפי שנמסרו לרשות, בין במועד הגשת בקשת הרישיון או בכל מועד מאוחר מזה, אשר יש או עשויה להיות לו השפעה מהותית על בעל הרישיון או על לקוחותיו. ובכלל זה –

(1) החלטה לשינוי או עדכון בסוגי השירותים שמעניק בעל הרישיון;

(2) התרחשותם של שינויים מהותיים באופי פעילותו של בעל הרישיון העלולים להשפיע על סיכונים עסקיים ותפעוליים של בעל הרישיון;

(3) הוספה או גריעה של פעילויות עסקיות נוספות על שירותי התשלום. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד עד תום שלושה ימי עסקים מהמועד בו הוחלט על הוספת או גריעת פעילות כאמור;

(4) שינוי מבני בבעל הרישיון, בתוכנית העסקית כפי שדווחה לרשות, בשירותי התשלום המסופקים, באופן אספקת השירותים, בחיבור למערכות התשלומים, בתרשים זרימת הכסף או בהסדרי הסליקה;

(5) פעולה אשר עלולה לפגוע ביכולת בעל הרישיון לעמוד בדרישות ההון החלות עליו מכוח הוראות הרשות.

ז. נדחתה בקשה לרישוי או היתר של בעל הרישיון או גוף אחר בקבוצת בעל הרישיון בתחום השירותים הפיננסיים בישראל או מחוץ לישראל או שמתקיים הליך לביטול, הקפאה או התלייה של רישוי או היתר כאמור, וכן אם הוטל עיצום או קנס על בעל הרישיון ביחס לפעילות מפקחת כאמור;

ח. הוצא לבעל הרישיון או לבעל השליטה בבעל הרישיון, בארץ או מחוץ לישראל, צו לעיכוב הליכים זמני, לפתיחת הליכים או לפירוק, מונה כונס נכסים לנכסיו, או התקבלה החלטה על פירוק מרצון;

ט. חל שינוי או התרחשה נסיבה מן הנסיבות המנויות ברשימת הנסיבות לבחינת פגם במהימנות גופים מפקחים על ידי הרשות ביחס לבעל הרישיון, לנושא משרה בכירה בבעל הרישיון, לבעל השליטה בבעל הרישיון או לנושא משרה בכירה בבעל השליטה בבעל הרישיון;

י. חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר בעל רישיון שהוא נותן שירות זר אשר בגינם קיבל פטור מאחת מהדרישות המפורטות בסעיף 21 לחוק, ובכלל זאת כל שינוי בדין הזר המסדיר את עיסוקו במתן שירותי תשלום או ייזום בסיסי – לרבות בפרשנותו או

ביישומו, ברישיון הזר מכוחו קיבל את ההקלה ובכלל זו ביטולו או התלייתו או שהחל הליך שעלול להוביל לביטולו או התלייתו, וכן כל שינוי בזהות המאסדר הזר המפקח על פעילותו ;

יא. מונה אדם כנושא משרה בכירה בבעל הרישיון או מונה אדם בבעל הרישיון כבעל תפקיד למשרה בהתאם להוראות הרשות. דיווח כאמור יכלול את כל הפרטים המנויים בסעיף 2(א) לכללי בקשת רישיון וכן אסמכתאות להוכחת עמידתו בדרישות ההכשרה והניסיון הקבועות בהוראות הרשות ;

יב. מונה אדם כנושא משרה בכירה בבעל השליטה. דיווח כאמור יכלול את כל הפרטים המנויים בסעיף 2(א) לכללי בקשת רישיון. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד תום שבעה ימי עסקים ;

יג. חדל אדם מלכהן כנושא משרה בכירה בבעל רישיון או פסק מינוי בהתאם להוראות הרשות כאמור בסעיף 35(א) להוראה. במסגרת זו יובאו פרטים בדבר מועד הפסקת הכהונה והאם למיטב ידיעת בעל הרישיון הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות או לקוחות בעל הרישיון – אם כן, יפורטו נסיבות אלה. לדיווח בעניין הפסקת מינוי קצין ציות, ממונה לפי סימן ג' להוראה על שמירת כספי לקוחות וממונה אבטחת מידע יצורף גם אישור הדירקטוריון בדבר הפסקת המינוי ;

יד. חדל אדם מלכהן כנושא משרה בכירה בבעל השליטה. במסגרת זו יובאו פרטים בדבר מועד הפסקת הכהונה והאם למיטב ידיעת בעל הרישיון הפסקת הכהונה כרוכה בנסיבות שיש להביאן לידיעת הרשות או לקוחות בעל הרישיון – אם כן, יפורטו נסיבות אלה. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד תום שבעה ימי עסקים ;

טו. חל שינוי בהיקף או באופן החזקות בעל השליטה או הפך אדם לבעל שליטה בבעל הרישיון בלא שקיבל היתר לכך מהרשות. דיווח כאמור יפרט גם בדבר השינוי ומועדו, ויכלול גם מצבת אחזקות בעלי השליטה לאחר השינוי. לצורך כך, היה וחל שינוי בהיקף או באופן החזקות בעל השליטה או הפך אדם לבעל שליטה בבעל הרישיון בלא שקיבל היתר לכך מהרשות, יודיע על שינוי כאמור לבעל הרישיון, זאת לא יאוחר מיום העסקים הראשון שלאחר המועד בו בוצע השינוי ;

טז. התגלתה טעות מהותית בדוח כספי שהגיש בעל הרישיון כנדרש בהוראה זו ;

יז. הוגשה הודעה לחברת ביטוח בקשר עם אירוע ביטוח שהתרחש, בנוגע לביטוח אותו ערך בעל רישיון לפי פרק ח' להוראת הון עצמי ואף אם לא הוגשה הודעה כאמור, אך הייתה יכולה להיות מוגשת בנסיבות שהתרחשו. דיווח כאמור יכלול פרטים בדבר אירוע הביטוח שהתרחש, וכן את תוכן ההודעה ואת מועד הגשתה – ככל שזו אכן הוגשה ;

יח. חל שינוי בהיקף הכיסוי או בתחום הכיסוי של ביטוח שערך בעל רישיון לפי פרק ח' להוראת הון עצמי. דיווח כאמור יכלול פרטים בדבר השינוי ומועדו והסיבות לו ;

יט. חל שינוי בפקדון שהפקיד בעל רישיון לפי פרק ח' להוראת הון עצמי או בפרטי הנאמן לפיקדון או שהתקיימו הנסיבות המפורטות בסעיף 19(ה)(א) או (ב);

כ. קיים צפי לשינוי מהותי במדיניות תשלום הריבית או באופן שמירת כספי הלקוחות, ובכלל זה במדיניות שמירת כספי הלקוחות, במשמורני הכספים או נותני שירותי התשלום היציבותיים בהם הופקדו כספי הלקוחות וכיוצא באלו. דיווח כאמור יכלול הסבר בדבר השינוי שאושר, הגורמים שהובילו לשינוי וכן בדבר השינוי עצמו, כפי שאישר או צפוי לאשר הדירקטוריון;

כא. לא בוצע תהליך התאמת ספרים כנדרש בהוראת שמירה על כספי לקוחות או התגלתה חריגה מהותית בעת ביצוע תהליך התאמת ספרים שאינה ניתנת ליישוב עד לסיום יום העסקים בו נתגלתה, או שיישוב החריגה עשוי להשפיע באופן מהותי על בעל הרישיון או על לקוחותיו. דיווח כאמור יפרט בדבר מהות החריגה, השלכותיה על בעל הרישיון ועל לקוחותיו והפעולות שבכוונת החברה לבצע בעקבות החריגה;

כב. התממש או צפוי להתממש בסבירות גבוהה אירוע כשל, אירוע תפעולי או אירוע אבטחת מידע כהגדרתם בהוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, ובכלל זה אירועים אחרים אשר יש בהם כדי להשפיע על מערכות ותהליכי טכנולוגיית המידע אצל בעל רישיון;

כג. התממש או צפוי להתממש בסבירות גבוהה אירוע אבטחה משמעותי, ידווח בעל הרישיון על אודות האירוע. בכלל זה ידווח בעל הרישיון על השפעתו של האירוע על לקוחותיו ועל שירותי התשלום שמעניק, הגורמים שהובילו להתרחשותו, ועל תוצאותיו. במסגרת זו ידווח בעל הרישיון על השלכות האירוע על השוק בכללותו, על נותני שירותי תשלום אחרים או על תשתיות הקשורות לשירותי התשלום וכן על מוניטין בעל הרישיון;

(1) בעל רישיון ידווח לרשות דיווח ראשוני באמצעות שיחה טלפונית או משלוח דואר אלקטרוני למנהל יחידת הפיקוח, לנציג מטעמו או לאיש הקשר של בעל הרישיון ביחידת הפיקוח, זאת בסמוך ככל הניתן לזיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח בהתאם לסעיף 35(כג), ולא יאוחר משעתיים ממועד זה.

(2) דיווח משלים יוגש בכתב בטופס ייעודי ויתבסס, במידת הצורך, על הערכות בעל הרישיון, אשר ישוב וידווח במסגרת הטופס הייעודי האמור בהינתן הערכה מחודשת או מידע מבוסס בנושא, והכל עד השלמת תחקיר האירוע.

(3) על אף האמור בסעיף 33, דיווח משלים כאמור יוגש לא יאוחר מ-8 שעות ממועד הדיווח הראשוני. דיווחי המשך יוגשו כמפורט בסעיף 35(כג)(2) וככל שיחולו שינויים מהותיים בפרטי האירוע או בהשלכותיו, אך לכל

הפחות אחת ליום. יושב ראש הרשות או עובד שהסמיך לכך, רשאי להפחית תדירות דיווח כאמור בהתקיים נסיבות המצדיקות זאת.

(4) זוהה אירוע נוסף או חלה התפתחות משמעותית באירוע הנוכחי, ידווח על כך בעל הרישיון במתכונת דיווח ראשוני ובמסגרת דיווח משלים.

(5) בעל רישיון ידווח לרשות על סיום האירוע במסגרת דיווח משלים בו יופיעו מלוא הפרטים העדכניים ביותר נכון למועד הדיווח.

כד. התקבלה החלטה בדירקטוריון בעל הרישיון לאישור הפעלת שירות או מוצר חדש. דיווח כאמור יימסר לרשות לכל הפחות 60 יום טרם כניסת החלטה כאמור לתוקף ויכלול את תיאור השירות או המוצר החדש, וכן פירוט בדבר תהליך הערכת הסיכונים אשר בוצע ואישור הדירקטוריון הנדרש. על אף האמור בסעיף 33, דיווח כאמור יכול שיוגש עד תום חמישה ימי עסקים מהמועד בו נתקבלה ההחלטה;

כה. נמסר דיווח למנהל הכללי ולדירקטוריון בעל הרישיון בהתאם לסעיף 22 להוראת ציות וניהול סיכונים. דיווח לרשות יכלול פרטים בדבר מועד הגילוי, מועד מסירת הדיווח למנהל הכללי ולדירקטוריון, פרטים בדבר האירוע, הסיכון שהתממש או עלול להתממש וכן הצעדים הננקטים בעקבות האירוע;

כו. חל שינוי ביחס להסדרי מיקור החוץ בהם התקשר בעל הרישיון, ובכלל כך:

(1) הועברה פונקציה לספק מיקור חוץ. דיווח כאמור יכלול את הפרטים המנויים תחת סעיף 2(4)(ג) לכללי בקשת רישיון. לעניין זה, תמסור חברת תשלומים לרשות פרטים גם בדבר מהותיות הפונקציה שבמיקור חוץ, וכן עמידת ספק מיקור החוץ בדרישות בדיקת הנאותות שבוצעה לו;

(2) חל שינוי בהסדרי מיקור החוץ שמקיים בעל הרישיון, לרבות ביטול הסדר מיקור חוץ;

(3) על אף האמור בסעיף 33, דיווח תחת סעיף כו(1) או כו(2) יכול שיוגשו עד תום שבעה ימי עסקים.

כז. התעורר חשד למעילה בכספי בעל הרישיון או בכספי הלקוחות. דיווח כאמור יפרט בדבר המעילה וכן בדבר העובדות הנוגעות לעניין; בסעיף קטן זה, "מעילה" – עבירה על אחת מהעבירות המנויות בסימנים א', ו' ו-ז' של פרק י"א לחוק העונשין התשל"ז-1977.

פרק ו' – תחילה

36. תחילתה של הוראה זו שבעה ימים ממועד פרסום הודעה על נתינתה ברשומות.

37. בחינה ראשונה של הוראה זו לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021, תתבצע בתום 10 שנים מיום תחילתה.

נספח א' להוראה

טבלת מועדי הגשת דיווחים תקופתיים לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי

על מי חלה החובה	סוג הדוח	תוכן הדיווח	המועד האחרון להגשת הדיווח
חברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי	שנתי	<p>(1) הפרטים המנויים בפרק ג' –</p> <p>א. דוח נתוני פעילות ;</p> <p>ב. דיווח בעניין דרישות הון עצמי ביטוח או בטוחה אחרת ;</p> <p>ג. דוח בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע ;</p> <p>ד. דיווח בעניין ממשל תאגידי ;</p> <p>ה. דיווח בעניין ציות וניהול סיכונים ;</p> <p>ו. דיווח בעניין הסדרי מיקור חוץ וצדדים שלישיים ;</p> <p>ז. דיווח בעניין תלויות לקוחות.</p> <p>(2) דוח כספי שנתי מבוקר.</p>	31 במרס לשנת הדיווח
חברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי	חצי שנתי	(1) הפרטים המנויים בפרק ד' – דוח חצי שנתי בעניין שימוש לרעה.	<p>היום האחרון של החודש העוקב לתום תקופת הדיווח :</p> <p>(1) עד ה-31 ביולי</p> <p>(2) עד 31 בינואר</p>
חברות תשלומים	רבעוני	(1) דיווח בעניין הגנה ושמירה על כספי לקוחות.	<p>היום האחרון של החודש העוקב לתום תקופת הדיווח :</p> <p>(1) רבעון 1 – 30 באפריל</p> <p>(2) רבעון 2 – 31 ביולי</p> <p>(3) רבעון 3 – 31 אוקטובר</p> <p>(4) רבעון 4 – 31 בינואר</p>
בעל רישיון בעל היקף פעילות גדול	רבעוני	<p>(1) דיווח בעניין דרישות הון עצמי ביטוח או בטוחה אחרת המבוסס על דוח עמידה בדרישות הוראת הון עצמי אשר נערך על ידי רואה החשבון של החברה ;</p> <p>(2) דוח עמידה בדרישות הוראת הון עצמי אשר נערך על ידי רואה החשבון של החברה.</p>	<p>(1) רבעון 1 – 31 במאי</p> <p>(2) רבעון 2 – 31 באוגוסט</p> <p>(3) רבעון 3 – 30 בנובמבר</p>