

## הכנסת העשרים וחמש

יוזמים : חברי הכנסת  
מיכל מרים וולדיגר  
חווה אתי עטייה  
מירב בן ארי  
מיכאל מרדכי ביטון

פ/25/6078

### הצעת חוק שירות מידע פיננסי (תיקון – הסדרת מתן שירותים על ידי עמותה), התשפ"ה–2025

- תיקון סעיף 1 .1 בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב–2021<sup>1</sup> (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1, אחרי ההגדרה "סלי מידע" יבוא :
- "עמותה" – תאגיד שנרשם לפי חוק העמותות, התש"ס–1980<sup>2</sup>; ."
- תיקון סעיף 3 .2 בסעיף 3(ב) לחוק העיקרי, אחרי "גופים נוספים" יבוא "ולרבות עמותות המספקות שירות ייעוץ פיננסי לציבור שלא למטרות רווח".
- תיקון סעיף 4 .3 בסעיף 4 לחוק העיקרי –
- (1) בסעיף קטן (א)(1), אחרי "לחוק החברות" יבוא "עמותה";
- (2) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא :
- "(ג) השר רשאי לקבוע התאמות בתנאים המפורטים בסעיף קטן (א) לעניין מבקש רישיון שהוא עמותה."
- תיקון סעיף 29 .4 בסעיף 29(ו)(2)(ב) לחוק העיקרי, אחרי "גופים נוספים" יבוא "ובכלל זה עמותות הפועלות למתן ייעוץ פיננסי לציבור שלא למטרות רווח".

## דבר הסבר

מטרת הצעת החוק היא לאפשר לעמותות לקבל רישיון למתן שירות מידע פיננסי בכפוף לעמידתן בתנאי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב–2021, והתקנות שהותקנו לפיו. החוק נחקק במטרה להרחיב את הגישה של הציבור למידע פיננסי אישי, לשפר את התחרות במערכת הפיננסית, ולעודד קבלת החלטות

<sup>1</sup> ס"ח התשפ"ב, עמ' 288.  
<sup>2</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 210.

כלכליות מושכלות. עם זאת, החוק במתכונתו הנוכחית מאפשר מתן רישיון למתן שירות מידע פיננסי רק לחברות, ואינו כולל מתן אפשרות לעמותות – גם כאשר הן פועלות ללא מטרות רווח, למען הציבור, ובסטנדרטים מקצועיים גבוהים – לפעול בתחום מתן שירות המידע הפיננסי. בעשור האחרון התפתח בישראל תחום חיוני של ליווי פיננסי למשקי בית, ובמיוחד לאוכלוסיות פגיעות, על ידי עמותות, הפועלות מתוך שליחות ציבורית. עמותות אלו מעניקות ייעוץ פיננסי מקצועי בהתנדבות או בתשלום סמלי, ומסייעות לאלפי משפחות לשפר את החוסן הכלכלי שלהן ולצאת ממשברים. חרף תרומתן המשמעותית, החוק אינו מאפשר להן לקבל רישיון או לפעול כגוף מורשה, גם אם ברשותן הידע, הכלים, והמערכות הנדרשות. התיקון המוצע נועד להסיר את החסמים המשפטיים המפורטים לעיל, ולשלב עמותות מוסדרות במערך נותני שירות המידע הפיננסי, תוך שמירה על עקרונות ההגנה על פרטיות המידע, פיקוח ראוי, והגינות צרכנית. הוא נועד להעצמת המגזר האזרחי, ולאפשר לעמותות להמשיך לפעול לטובת הציבור באופן מוסדר, מקצועי ומפוקח. הוא מבטא את עקרונות הערבות ההדדית בישראל, מחזק את השוק החברתי-פיננסי ומעניק מענה לצרכים של אוכלוסיות רחבות שאינן מקבלות מענה מלא מהמערכת המסחרית.

במסגרת התיקון מוצע לקבוע שינויים בכמה סעיפים מהותיים. מוצע לתקן את סעיף 3 לחוק, ולקבוע ששר האוצר יהיה רשאי לפטור עמותות מחובת רישוי או אישור לפי סעיף 2 לחוק, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 3 כנוסחו כיום.

בנוסף, מוצע לתקן את סעיף 4 לחוק, ולקבוע שעמותות יוכלו להיכלל בגדר מבקשי רישיון לצד חברות. בכך, רשות ניירות ערך תהיה רשאית לתת רישיון לעמותה העומדת בתנאי החוק. לפי המוצע, שר האוצר יהיה רשאי לבצע התאמות בתנאים לקבלת רישיון, הקבועים בסעיף 4(א), לעניין עמותות המבקשות רישיון. מטרת תיקון זה היא לאפשר לשר להתאים את התנאים להבדלים המהותיים שבין עמותות לבין חברות. כמו כן, מוצע לקבוע ששר האוצר, בהסכמת שר המשפטים, יהיה רשאי להתיר לעמותות לקבל מידע מנותן שירות מידע פיננסי ולספק באמצעותו ייעוץ פיננסי מקצועי, כל עוד השימוש תואם את מטרת המידע ונעשה תחת מגבלות החוק.

-----  
הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים  
והונחה על שולחן הכנסת ביום  
כ"ה בתמוז התשפ"ה (21.07.2025)