

י"ט אייר התשפ"ד

27 במאי 2024

לכבוד  
יאירה פרנקל  
מרכזת רגולציה פיננסית  
משרד המשפטים

בדוא"ל: [YairaF@justice.gov.il](mailto:YairaF@justice.gov.il)

שלום רב,

**הנדון: שינוי חקיקה רוחבי – ערבויות חוץ-בנקאיות**

1. לאחרונה קיבלנו פנייה מחברה המפוקחת על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן **רשות שוק ההון**) המחזיקה ברישיון מורחב למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן **החוק**), ועוסקת מכוח רישיונה גם ב"מתן ערבות להתחייבות של אחר". בפנייה נטען כי החברה אינה יכולה להעניק ערבויות לחברות כוח אדם שפועלות בתחום העובדים הזרים, בשל העובדה שהתקנות המסדירות את פעילות העסקת עובדים זרים מגדירות "ערבות" לרוב כערבות **בנקאית** או ערבות של **מבטח**.<sup>1</sup> חלק מתקנות אלו הותקנו בטרם חוקק החוק, כלומר, בטרם תחילת פעילותם של גופים חוץ-בנקאיים בתחום של מתן ערבויות.
2. מבדיקה ראשונית שערכנו עולה כי הגדרות דומות למונח "ערבות" קיימות בחוקים ותקנות בתחומים נוספים,<sup>2</sup> באופן שלכאורה מונע מגופים חוץ-בנקאיים המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון להעניק ערבויות לגופים ולפרטים באותם תחומים.

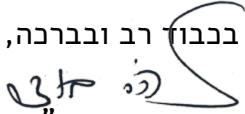
<sup>1</sup> ראו למשל: תקנות שירות התעסוקה (ערובה), התש"ע-2010, תקנות עובדים זרים (ערובה) (הוראת שעה), התשע"ח-2018, תקנות העסקת עובדים על ידי קבלני כוח אדם (ערובה), התשנ"ו-1996.

<sup>2</sup> ראו למשל: חוק התכנון והבניה, התשכ"ה-1965; תקנות התכנון והבניה (ערבות להבטחת תשלום היטל השבחה ודחיית תשלומים), התשמ"א-1981; תקנות התכנון והבניה (רישוי בנייה), התשע"ו-2016; חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995; תקנות השקעות משותפות בנאמנות (קרנות מחקות), התשע"ח-2018; תקנות השקעות משותפות בנאמנות (הצעת יחידות של

3. מצב דברים כאמור מונע הצבת תחרות במתן ערבויות מצד גורמים חוץ-בנקאיים באותם תחומים, מצמצם את האפשרויות של עסקים או פרטים לקבלת ערבויות ובכך מונע את פיתוח המשק כמו גם הרחבת פעילותם של גורמים חוץ-בנקאיים. כל זאת, כאשר דומה כי אין הצדקה ממשית לבצע הבחנה בין ערבויות בנקאיות לערבויות חוץ-בנקאיות.

4. מאחר שמדובר בחוקים מגוונים, שנמצאים בתחום אחריותם של משרדים ממשלתיים רבים, אין גורם יחיד שבידיו לתקן את המצב. לפיכך, אנו סבורים כי יש לפעול לקידום שינוי חקיקה רוחבי בנושא אשר יאפשר לכלל הגופים המפוקחים לעניין מתן ערבות להעניק שירותיהם לציבור הרחב בתחומים שונים, יעלה את מספר השחקנים הרלוונטיים ויגביר את התחרות בתחום.

אנו עומדים לרשותכם למתן מענה לכל שאלה או הבהרה, ככל שאלה תידרשנה.

בכבוד רב ובברכה,  
  
זהר בוצר, עו"ד  
ראשת צוות פיננסים  
רשות התחרות

העתק:

ברוך לוברט – היועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

טל ישראלי – רכזת פיננסים, אגף תקציבים

---

קרון חוץ), התשע"ו-2016; חוק רישוי שירותים ומקצועות בענף הרכב, התשע"ו-2016; חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974.