



רשומות

# הצעות חוק

ה מ ש ל ה

2023 במרס 23

1612

א' בניסן התשפ"ג

עמוד

הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023

354	ר"ת (2024), התשפ"ג-2023.....
354	פרק א': מטרת החוק.....
354	פרק ב': הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום.....
488	פרק ג': ייעול הליכי רישוי סביבתי.....
572	פרק ד': גז טבעי.....
582	פרק ה': גמישות ניהולית במערכת החינוך.....
586	פרק ו': פסולת בניין.....
610	פרק ז': בנקאות ואשראי.....
616	פרק ח': יבוא מוצרי מזון.....
644	פרק ט': תיווך בביטוח ובחיסכון פנסיוני.....
654	פרק י': תדרי רדיו.....
658	פרק י"א: הפחתת רגולציה.....
664	פרק י"ב: אנרגיה.....
666	פרק י"ג: ייעול השימוש בתשתיות תחבורה ציבורית.....
668	פרק י"ד: חסמי יבוא.....
670	פרק ט"ו: התחדשות עירונית.....
684	פרק ט"ז: הגברת התחרותיות בענף המזון והטואלטיקה.....
688	פרק י"ז: שמירה על מקרקעי ישראל.....
692	פרק י"ח: ייעול מערכי האבטחה.....
702	פרק י"ט: בריאות.....
720	פרק כ': רשויות מקומיות.....
740	פרק כ"א: קלאאות.....
746	פרק כ"ב: תכנון ובנייה.....
758	פרק כ"ג: השכרה ארוכת טווח.....
768	פרק כ"ד: קידום תשתיות לאומיות.....
862	פרק כ"ה: שונות.....
864	פרק כ"ו: תחילה.....

הצעת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023

866	ר"ת (2024), התשפ"ג-2023.....
866	פרק א': מטרת החוק.....
866	פרק ב': מקרקעי הקרן הקיימת לישראל - היטל מימון פיתוח.....
868	פרק ג': גבייה ממשלתית.....
874	פרק ד': מיסוי בשוק הדיור.....
896	פרק ה': ביטוח לאומי.....
904	פרק ו': התאגיד לפיקוח וטרינרי.....
908	פרק ז': רכבת תחתית (מטרו) - רכיב למימון.....
924	פרק ח': גמלאות וקצבת גישור.....
930	פרק ט': מסים.....
956	פרק י': צמצום השימוש במזומן.....
963	פרק י"א: תחילה.....

הצעת חוק הפחתת הגירעון והגבלת ההוצאה התקציבית (תיקון מס' 23) (הוראת שעה).

964	התשפ"ג-2023.....
-----	------------------

## הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023

### פרק א': מטרת החוק

1. מטרה חוק זה בא לתקן חוקים שונים ולקבוע הוראות נוספות במטרה להעלות את רמת החיים בישראל, לחזק את הצמיחה במשק ובכלל זה הצמיחה לנפש, להגדיל את התעסוקה, את הפריון במשק ואת רמת התחרות בו, להוזיל את יוקר המחיה בישראל ולצמצם את הנטל הרגולטורי, והכול בהתאם ליעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנים 2023 ו-2024.

### פרק ב': הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

2. השם פרק זה יהיה "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023".  
3. סעיפי החוק ואלה סעיפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023:

### "פרק א': הגדרות

1. הגדרות בחוק זה –

"אישור" – אישור מאת מאסדר לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם או שירות ייזום בסיסי, שניתן לפי סימן ד' לפרק ב';

## ד ב ר י ה ס ב ר

ועדת משנה בראשות בנק ישראל ובהשתתפות נציגי משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ורשות התחרות (בפרק זה – ועדת המשנה). עבודת ועדת המשנה נועדה לשם גיבוש אסדרה רוחבית ואחידה של כלל שירותי התשלום (הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של אמצעי תשלום וניהול חשבונות תשלום). באופן שיתאים להתפתחות הטכנולוגית בתחום שירותי התשלום, יעניק הגנה צרכנית רחבה ויאפשר תחרות בין נותני שירותי התשלום השונים. אסדרה זו נועדה, בין השאר, להבטיח הגינות ולהגביר את אמון הציבור באותם אמצעי תשלום מתקדמים, ובכך להרחיב את השימוש בהם, תוך הסדרת אפשרות הגישה שלהם למערכות התשלומים. כחלק מעבודת ועדת המשנה, ובהמלצת הגורמים באיחוד האירופי שעסקו בגיבוש דירקטיבת ה-PSD2, הוחלט לבסס את אסדרת הפעילות כך שתכלול הן את הפעילות הכלולה בדירקטיבת ה-PSD2 והן את הדירקטיבה האירופית בעניין כסף אלקטרוני, ה-EMD (בפרק זה – דירקטיבת ה-EMD). דירקטיבת ה-EMD כוללת נוסף על שירותי התשלום גם את העיסוק בהנפקת כסף אלקטרוני, ובכך מאפשרת ניהול חשבון תשלום המשמש לשמירת כספים לאורך זמן ולא רק לצורך ביצוע תשלום ספציפי כפי שכלול בדירקטיבת ה-PSD2. ועדת המשנה גיבשה את העקרונות לאסדרת שירותי תשלום ופרסמה אותם ביום ג' בתשרי התשע"ז (5 באוקטובר 2016). בעקבות עבודת ועדת המשנה פורסם להערות הציבור ביום ב' באלול התשע"ח (13 באוגוסט 2018) תזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (מתן שירותי תשלום) (תיקון), התשע"ח-2018, והתקבלו הערות ציבור מגורמים רבים הפועלים בשוק

סעיפים ביום ט"ז בסיוון התשע"ה (3 ביוני 2015) 2 ו-3 חוקמה הוועדה להגברת התחרותיות כללי בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (בפרק זה – הוועדה). שהתבקשה להמליץ לפני שר האוצר ונגידת בנק ישראל על הגברת התחרותיות והפחתת הריכוזיות בתחום השירותים הבנקאיים והפיננסיים. הוועדה הגישה את מסקנותיה והמלצותיה ביום כ"ח באב התשע"ו (1 בספטמבר 2016).

הוועדה התמקדה בצורך בשינויים מבניים בתחומי השירותים הבנקאיים והשירותים הפיננסיים. לדעת הוועדה, הגברת התחרותיות בתחומים הנוכחים נסמכת על גישת "האיום התחרותי" הרואה באיום מצד גופים חוץ-בנקאיים מפוקחים גורם מגביר תחרות מהותי. בכל הנוגע לתחום שירותי התשלום, הוועדה המליצה כי הסדרת פעילותם של גופים חוץ-בנקאיים העוסקים במתן שירותי תשלום תבסס על אסדרה בין-לאומית בהלימה לדרישות הדירקטיבה האירופית השנייה בדבר שירותי תשלום (בפרק זה – דירקטיבת ה-PSD2) תוך התאמתה לשוק המקומי. מטרת האסדרה הן לקבוע דרישות אחידות לגופים העוסקים במתן שירותי תשלום, לעודד את התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל ולאפשר את כניסתם של שחקנים חדשים לשוק.

בהתאם להמלצת דוח הביניים שפרסמה הוועדה ביום ב' בטבת התשע"ו (14 בדצמבר 2015), וכן בהתאם להמלצת דוח הביניים מיום י"ז בכסלו התשע"ו (29 בנובמבר 2015) שפרסמה הוועדה הבין-משרדית לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים, שמונתה בחודש מרס 2014, הוקמה

”אבטחת מידע” – כהגדרתה בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות;  
”אמצעי שליטה”, ”הון עצמי”, ”נושא משרה בכירה” ו”שליטה”  
– כהגדרתם בחוק ניירות ערך;  
”אמצעי תשלום”, ”הוראת תשלום”, ”הנפקה” של אמצעי  
תשלום, ”הרשאה לחיוב”, ”הרשאת גישה לחשבון”,  
”חשבון תשלום”, ”לקוח”, ”מוטב”, ”מנהל חשבון תשלום  
למשלם”, ”משלם”, ”סליקה” של פעולת תשלום, ”פעולת  
תשלום”, ”פרט אימות”, ”שירות ייזום מתקדם” ו”שירותי  
כספומט” – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום;  
”בנק” – כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי);

## ד ב ר י ה ס ב ר

הסדרת העיסוק בשירותי תשלום), והסעיף השני (סעיף 2)  
מביא את נוסח החוק המוצע כדבר חקיקה נפרד.

### לסעיף 1 לחוק המוצע

מוצע לקבוע, בין השאר, את ההגדרות המפורטות  
להלן, הרלוונטיות להוראות החוק המוצע.

להגדרה ”אישור” – מוצע להגדיר אישור הניתן מאת  
מאסדר לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי או במתן שירות  
ייזום מתקדם, לפי העניין, לפי סימן ד’ לפרק ב’ בחוק  
המוצע. זאת, כדי לאפשר לגופים פיננסיים מפקחים, כפי  
שיוסבר בהמשך, לקבל אישור לעסוק גם במתן שירות ייזום  
בסיסי או במתן שירות ייזום מתקדם, לפי העניין, מהמאסדר  
המפקח על פעילותם העיקרית, בלי צורך בקבלת רישון  
נפרד לכך מהרשות.

להגדרות ”אמצעי תשלום”, ”הוראת תשלום”, ”הנפקה”  
של אמצעי תשלום, ”הרשאה לחיוב”, ”הרשאת גישה  
לחשבון”, ”חשבון תשלום”, ”לקוח”, ”מוטב”, ”מנהל חשבון  
תשלום למשלם”, ”משלם”, ”סליקה” של פעולת תשלום,  
”פעולת תשלום”, ”פרט אימות”, ”שירות ייזום מתקדם”  
ו”שירותי כספומט” – מוצע להגדיר את מושגי היסוד של  
הפעילות בתחום שירותי התשלום באופן המפנה להגדרות  
המופיעות בחוק שירותי תשלום, העוסק כאמור לעיל בפן  
הצרכני של שירותי התשלום, ואשר קובע הגדרות רחבות  
של הפעילות, בהתבסס על דירקטיבת ה-PSD2. שאיבת  
המושגים מחוק שירותי תשלום תבטיח קוהרנטיות רבה  
ככל הניתן בין החוקים ותמנע מצב שבו החוק שעניינו  
היבטים צרכניים והחוק שעניינו היבטים של הסדרת עיסוק  
ופיקוח, ידברו בשפות שונות לתיאור פעילות זהה, דבר  
שעלול ליצור בלבול בקרב השחקנים בשוק התשלומים  
ולהביא לפרשנות משפטית סותרת של שני החוקים.

לעניין ההגדרה ”חשבון תשלום”, במסגרת התיקון  
העקיף המוצע לחוק שירותי תשלום, במסגרת הצעת חוק  
זו, מוצע לשנות את נוסח ההגדרה כך ש”חשבון תשלום”  
יוגדר כחשבון המיועד לביצוע פעולת תשלום, בין שקיימים  
ייעודים נוספים לחשבון ובין שלא (יצוין כי פעולת תשלום  
מוגדרת בחוק שירותי תשלום כהעברת כספים ממשלם  
למוטב כמפורט להלן: (1) העברת כספים המופקדים

התשלומים, אך הליך חקיקתו לא הושלם. במקביל, ביום ג'  
בשבט התשע”ט (9 בינואר 2019) נחקק חוק שירותי תשלום,  
התשע”ט-2019 (בפרק זה – חוק שירותי תשלום). אשר  
מסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי  
תשלום כלפי לקוחותיהם. בהחלטת ממשלה מספר 215  
מיום כ”ג באב התשפ”א (1 באוגוסט 2021) שעניינה ”קידום  
שוק התשלומים – הסדרת העיסוק בשירותי תשלום” (בפרק  
זה – החלטת ממשלה מספר 215), נקבע כי לצורך השלמת  
הליך החקיקה יפורסם תוכיר חוק עדכני להערות הציבור.

בהתאם להחלטת הממשלה מספר 215, פורסם ביום ח'  
בשבט התשפ”ב (10 בינואר 2022) תוכיר חוק הסדרת העיסוק  
בשירותי תשלום, התשפ”ב-2022 (בפרק זה – תוכיר 2022),  
שביקש לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום  
הניתנים על ידי גופים חוץ-בנקאיים, למעט אגודת פיקודן  
ואשראי שעליה חלות הוראות חוק הפיקוח על שירותים  
פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע”ו-2016  
(בפרק זה – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים).  
בהתאם לתוכיר 2022, שירותי התשלום אשר מוצע כי  
העיסוק בהם יחייב רישון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך  
(בפרק זה – הרשות, או רשות ניירות ערך), כוללים את אלה:  
שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם; סליקה של פעולת  
תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; וכן ניהול חשבון תשלום  
המאפשר העברת תשלומים מחשבון לחשבון. יצוין כי מדובר  
באסדרה של הפעילות בשוק התשלומים האלקטרוניים  
שכלולה בדירקטיבת ה-PSD2 ובדירקטיבת ה-EMD,  
המאסדרת כאמור את פעילות ניהול חשבון תשלום, והיא  
צפויה לעודד את התחרות בשוק זה בכך שתאפשר לגורמים  
חוץ-בנקאיים להיכנס לתחום התשלומים ולהתפתח בו, לצד  
השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה  
על עניינים של הלקוחות. ההסדר המוצע מבוסס על תוכיר  
2022, לאחר שנערכו בו שינויים בעקבות הערות שהתקבלו  
מהציבור ומהמשרדים הממשלתיים השונים.

בפרק ב’ להצעת חוק זו, מעוגן ההסדר המוצע  
במתכונת היוצרת דבר חקיקה עצמאי ולפיה הסעיף  
הראשון בפרק זה (סעיף 2) יקים את החוק החדש שיווצר  
– חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום,  
התשפ”ג-2023 (בפרק זה – החוק המוצע או הצעת חוק

”בנק הדואר” – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק האמור, ואם לא התקיים ביום הקובע כמשמעותו בסעיף 56(1) לתיקון מס’ 11, האמור בסעיף 57(ד) לאותו תיקון – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר, וזאת החל מהיום הקובע כאמור; לעניין זה, ”תיקון מס’ 11” – חוק הדואר (תיקון מס’ 11), התשע”ב–2012, כפי שתוקן בסעיף 59 לחוק הדואר (תיקון מס’ 13), התשפ”ב–2022;<sup>2</sup>

”בעל עניין מהותי”, בתאגיד – מי שמחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד;

”בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי” – מי שבידו רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

”בעל רישיון למתן אשראי” – מי שבידו רישיון למתן אשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

”בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי” – מי שבידו רישיון למתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי;

”בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי” – מי שבידו רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

## ד ב ר י ה ס ב ר

בנושא. לפיכך, דברי ההסבר להגדרות חדשות אלה יובאו בהמשך במסגרת דברי ההסבר לתיקון העיקף לחוק שירותי תשלום.

להגדרה ”בנק הדואר” – במסגרת חוק הדואר (תיקון מס’ 13), התשפ”ב–2022, שנחקק ביום י”ג באדר ב’ התשפ”ב (16 במרס 2022) (בפרק זה – תיקון מספר 13 לחוק הדואר), נערכו תיקונים לחוק הדואר (תיקון מס’ 11), התשע”ב–2012, שנחקק ביום י”ב באב התשע”ב (31 ביולי 2012), ועניינו, בין השאר, קביעת הפרדה עתידית בין חברת דואר ישראל בע”מ (בפרק זה – חברת הדואר) לבין החברה הבת כהגדרתה בסעיף 88יא לחוק הדואר, התשמ”ו–1986 (בפרק זה, בהתאמה – החברה הבת, וחוק הדואר). בכל הנוגע למתן השירותים הכספיים לפי חוק הדואר. במסגרת תיקון מספר 11 לחוק הדואר, לאחר תיקונו בתיקון מספר 13 לחוק הדואר, נקבע כי כניסתם לתוקף של סעיפי חוק הדואר שעניינם הפרדה כאמור בין חברת הדואר לבין החברה הבת (בפרק זה – סעיפי ההפרדה) לא תהיה עוד בגדר חובה, ובמצב שבו לא יתקיימו התנאים המוקדמים לעניין זה עד היום הקובע כמשמעותו בסעיף 56(1) לתיקון מספר 11 לחוק הדואר – קרי יום כ”א בטבת התשפ”ז (31 בדצמבר 2026) – יהיו סעיפי ההפרדה בטלים, וחברת הדואר תמשיך לתת את השירותים

בחשבון אחד לחשבון אחר, ובלבד שאחד החשבונות לפחות הוא חשבון תשלום; (2) הפקדת מזומן בחשבון תשלום; (3) משיכת מזומן מחשבון תשלום). הנוסח החדש המוצע של ההגדרה אינו משנה ממהות ההגדרה שבנוסח החוק הקיים, ונועד אך ורק להבהיר שהן החוק המוצע שמטרתו להסדיר את חובת הרישוי למתן שירותי תשלום והן חוק שירותי תשלום, העוסק כאמור בהגנות הצרכניות, חלים ביחס לייעוד של ביצוע פעולות תשלום, גם אם קיימים ייעודים נוספים לאותו חשבון. כך או כך, חובת הרישוי לפי החוק המוצע חלה לגבי ניהול חשבון תשלום אף אם רק אחד מייעודיו של חשבון התשלום הוא ביצוע פעולות תשלום. זאת, להבדיל מחשבונות אחרים המנוהלים, למשל, רק לשם החזקת כספים כפיקדון, או רק לשם ניהול תיקי השקעות, או רק לשם רכישה או מכירה (המרה) של מטבע וירטואלי. חשבונות אלה אינם חשבונות תשלום שכן הם אינם מיועדים לביצוע פעולות תשלום ועל כן חובת הרישוי לא תחול לגביהם.

עוד יובהר כי חלק מההגדרות שהחוק המוצע שואב מתוך חוק שירותי תשלום הן הגדרות חדשות שמוצע כי ייוספו במסגרת התיקון העיקף לחוק שירותי תשלום, לשם הסדרת שירות הייזום המתקדם וההגנות הצרכניות שיחולו

<sup>1</sup> ס”ח התשע”ב, עמ’ 566.

<sup>2</sup> ס”ח התשפ”ב, עמ’ 816.

“בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי” – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

“גוף מוסדי” – מבטח או חברה מנהלת;

“גוף מנהל” – גוף כמפורט להלן;

(1) תאגיד בנקאי;

(2) בנק הדואר;

(3) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;

(4) בעל רישיון במדינה זרה שבה הוא פועל הנתון לפיקוח של גוף שהוסמך לפי דין לפקח על פעילות בנקאית באותה מדינה, לרבות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרוו, ואילו ניהל את העסקים בישראל היה חייב ברישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי), אם מצא יושב ראש הרשות שהדין והפיקוח החלים עליו במדינה הזרה נותנים הגנה מספקת ללקוחות בישראל;

(5) גוף אחר שקבע השר לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובלבד שהוא מפקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון;

“הוראות מאסדר” – כמפורט להלן, לפי העניין;

(1) לעניין המפקח על הבנקים – הוראות הניתנות לפי סעיף 15(ג) לפקודת הבנקאות;

## ד ב ר י ה ס ב ר

להגדרה “גוף מנהל” – ראו פירוט לעניין זה בדברי ההסבר לסעיף 24 לחוק המוצע.

להגדרה “הוראות מאסדר” – החוק המוצע עתיד לחול על גופים פיננסיים שונים בפעילותם בתחום התשלומים ובייזום תשלומים, ובכלל זה על גופים פיננסיים מפקחים, קרי גופים שכבר עתה מצויים בפיקוח של “מאסדרים” – כלומר גורמי פיקוח שאמונים על האסדרה והפיקוח על פעילותם של הגופים כאמור.

מוצע להגדיר לגבי כל גוף מי הוא ‘המאסדר’ שלו לעניין הפעילויות השונות הקבועות בחוק. בהמשך לכך מוצע בהגדרה זו לראות ‘הוראות מאסדר’ כהוראות שאותן הוסמך כל מאסדר, במסגרת החוק שמכוחו הוא פועל ושביגו הוא מפקח ונותן רישיון לגופים שנמצאים בפיקוחו, לקבוע בנוגע לגוף שנמצא בפיקוחו בהתאם להגדרות החוק המוצע.

הוראות המאסדר שיתן כל מאסדר כדי לאסדר את פעילות מפקחיו לפי החוק המוצע, ייקבעו באותו מנגנון שנקבע בחוק האמור שמכוחו הוא פועל. כך אם במסגרת החוק האמור נקבע כי הוראות שיקבע המאסדר יהיו לאחר התייעצות עם ועדה מייעצת, גם ההוראות לפי החוק המוצע ייקבעו כך.

הכספיים מטעם החברה הבת. ההגדרה המוצעת לעניין זה נועדה לשקף את שתי האפשרויות האמורות בכל הנוגע למבנה בנק הדואר.

להגדרה “בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי” – במסגרת התיקון העיקרי המוצע בסעיף 66 להצעת חוק זו לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ”א–1981 (בפרק זה – חוק הבנקאות (רישוי)), כפי שיפורט בהרחבה בהמשך, מוצע להחליף את פרק ד’ שבחוק הבנקאות (רישוי), העוסק בסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב ובמתן רישיונות לסולקים, בפרק העוסק ברישוי של נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית אשר יפוקח על ידי המפקח על הבנקים. הגדרה זו מפנה להגדרה “רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי”, אשר מוצע לקבוע אותה במסגרת התיקון לפרק ד’ לחוק הבנקאות (רישוי) כאמור. כפי שיפורט בהמשך, גופים שבאים בגדר ההגדרה המוצעת “נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית” בסעיף 36 המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), יחויבו בקבלת רישיון זה, והם כוללים את חברות כרטיסי האשראי הפועלות כיום בישראל, וכן גוף נוסף שמתקיימים בו התנאים שיקבע שר האוצר לשם הבטחת יציבות המערכת הפיננסית או פעילותה הסדירה, ובשים לב לשיקול של תחרות במערכת הפיננסית.

- (2) לעניין המפקח על נותני שירותים פיננסיים – הוראות הניתנות לפי סעיף 4(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;
- (3) לעניין הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון – (א) לגבי מבטח – הוראות הניתנות לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח;
- (ב) לגבי חברה מנהלת – הוראות הניתנות לפי סעיף 39(ב)(1) לחוק הפיקוח על קופות הגמל;
- (4) לעניין הרשות – הוראות הניתנות לפי סעיף 43(ב);
- (5) לעניין המפקח לענייני השירותים הכספיים – הוראות הניתנות לפי סעיף 88 לחד"ח לחוק הדואר;
- “היקף פעילות קטן”, לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב – כמפורט להלן, לפי העניין:
- (1) לעניין בנק – שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או על שיעור אחר משווי הנכסים כאמור שקבע הנגיד לפי סעיף 37(א)(1); לעניין זה, “שווי נכסים”, של בנק – שווי נכסיו של הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק ברוח הכספי השנתי האחרון שנערך על בסיס מאוחד על פי כללי חשבונאות מקובלים החלים עליו;

## ד ב ר י ה ס ב ר

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – צבר פיקדונות או צבר אשראי שאינו עולה על מאתיים וחמישים מיליון שקלים חדשים, או על סכום אחר שקבע שר האוצר, בהתייעצות עם המפקח על שירותים פיננסיים כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

הגדרה זו נדרשת לעניין סעיף 33(ד) המוצע. בסעיף זה מוטלת חובה על מנהל חשבון תשלום למוטב לאפשר ללקוח שהוא מוטב לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של נותן שירות להעברת כספים בין יחידים או של מנהל חשבון תשלום למשלם; כאמור בסעיף, חובה זו לא תחול על מנהל חשבון תשלום למוטב שהוא בעל היקף פעילות קטן.

הגדרה זו משמשת גם בסעיף 36(ה) המוצע לעניין מנהלי חשבונות תשלום למשלם בעל היקף פעילות קטן ששר האוצר, לפי הצעת מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם הנוגע בדבר או בהתייעצות עימו, ולעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד, בהסכמת שר האוצר, יהיה רשאי להורות לגביהם כי החובה לתת גישה לחשבון התשלום שאיתו הוא מנהל לא תחול עליהם או שתחול עליהם בתום תקופה שיוורה.

הגדרה זו משמשת גם בסעיף 37 המוצע, לעניין אופן קביעת היקף פעילות קטן לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב.

להגדרה “היקף פעילות קטן”, לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב – מוצע לקבוע כי היקף פעילות קטן של מנהל חשבון תשלום למשלם, לעניין קבלת פטור מהחובה לתת גישה לחשבון תשלום שהוא מנהל לפי הוראות סעיף 35 לחוק המוצע, וכן היקף פעילות קטן של מנהל חשבון תשלום למוטב, לעניין הפטור מהחובה לאפשר ללקוח שהוא מוטב לקבל כספים לפי הוראות סעיף 33(ד), יוגדר כך:

(1) לעניין בנק – שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או על שיעור אחר משווי הנכסים כאמור שקבע נגיד בנק ישראל (בפרק זה – הנגיד), בהסכמת שר האוצר ובהתייעצות עם הממונה על התחרות;

(2) לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם שאינו בנק, המפוקח בידי בנק ישראל – היקף פעילות הנמוך מהיקף הפעילות שקבע הנגיד, בהסכמת שר האוצר ובהתייעצות עם הממונה על התחרות;

(3) לעניין חברת תשלומים – סכום הכספים שהיא מחזיקה בעבור לקוחותיה, לצורך מתן שירותי תשלום, בתום השנה הקלנדרית הקודמת, נמוך מ־50 מיליארד שקלים חדשים או סכום אחר שקבע שר האוצר בהתייעצות עם הרשות;

(2) לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל ושאינו בנק – היקף פעילות הנמוך מהיקף הפעילות שקבע הנגיד לפי סעיף 37(א)(2);

(3) לעניין חברת תשלומים – סכום הכספים שהיא מחזיקה בעבור לקוחותיה, לצורך מתן שירותי תשלום, בתום השנה הקלנדרית הקודמת, נמוך מ־50 מיליארד שקלים חדשים או סכום אחר שקבע השר לפי סעיף 37(ב);

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – צבר פיקדונות או צבר אשראי שאינו עולה על מאתיים וחמישים מיליון שקלים חדשים או על סכום אחר שקבע השר לפי סעיף 37(ג); לעניין זה, "צבר אשראי" – כהגדרתו בסעיפים 11א ו־25א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לפי העניין, ו"צבר פיקדונות" – כהגדרתו בסעיף 25א לחוק האמור;

"היתר שליטה" – היתר לשליטה בחברת תשלומים שניתן לפי סעיף 10;

"חברה מנהלת" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות הגמל;

"חברת תשלומים" – בעל רישיון שירותי תשלום;

"חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>3</sup>;

"חוק בנק ישראל" – חוק בנק ישראל, התש"ע-2010<sup>4</sup>;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>5</sup>;

"חוק הגנת הפרטיות" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981<sup>6</sup>;

"חוק הדואר" – חוק הדואר, התשמ"ו-1986<sup>7</sup>;

"חוק הייעוץ" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995<sup>8</sup>;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977<sup>9</sup>;

## ד ב ר י ה ס ב ר

תשלום, שניתן לפי סימן ב' לפרק ב' בחוק המוצע, יוגדר כ"חברת תשלומים".

להגדרה "חברת תשלומים" – מוצע לקבוע כי גוף המקבל רישיון שירותי תשלום מאת הרשות לעסוק במתן שירות

<sup>3</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293.

<sup>4</sup> ס"ח התש"ע, עמ' 452.

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

<sup>6</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

<sup>7</sup> ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

<sup>8</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

<sup>9</sup> ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>10</sup>;

"חוק הפיקוח על קופות הגמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>11</sup>;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>12</sup>;

"חוק חדלות פירעון" – חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018<sup>13</sup>;

"חוק מערכות תשלומים" – חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008<sup>14</sup>;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>15</sup>;

"חוק שירות מידע פיננסי" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021<sup>16</sup>;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019<sup>17</sup>;

"יזום בסיסי" – בעל רישיון יזום בסיסי או בעל אישור לעסוק במתן שירות יזום בסיסי;

"יזום מתקדם" – חברת תשלומים הנותנת שירות יזום מתקדם, או בעל אישור לעסוק במתן שירות כאמור;

"יזום תשלום" – יזום בסיסי או יזום מתקדם;

"כספים" – הילך חוקי שהוצא לפי סעיף 41 לחוק בנק ישראל ומטבע חוץ;

## ד ב ר י ה ס ב ר

להגדרת "יזום בסיסי" – מוצע לקבוע כי גוף המקבל רישיון מאת הרשות לעסוק במתן שירות יזום בסיסי או אישור מאת המאסדר שלו לעסוק במתן שירות יזום בסיסי יוגדר כ"יזום בסיסי".

להגדרת "יזום מתקדם" – מוצע לקבוע כי חברת תשלומים אשר קיבלה רישיון מאת הרשות לעסוק במתן שירות יזום מתקדם, או מי שקיבל אישור מאת המאסדר שלו לעסוק במתן שירות יזום מתקדם יוגדר כ"יזום מתקדם".

להגדרת "יזום תשלום" – מוצע להגדיר "יזום תשלום" כ"יזום בסיסי או יזום מתקדם, בהגדרותיהם המוצעות לעיל. על יזום תשלום, בין שהוא בעל רישיון ובין שהוא בעל אישור, יחולו החובות לפי החוק המוצע.

להגדרת "כספים" ו"מטבע חוץ" – מוצע להבהיר כי החוק המוצע יחול רק על פעולות תשלום המבוצעות בכספים, המוגדרים כהילך חוקי שהוצא לפי סעיף 41 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 (בפרק זה – חוק בנק ישראל), ומטבע חוץ שהוא שטרי כסף או מעות שהם הילך חוקי במדינת חוץ ואינם הילך חוקי בישראל, כהגדרתו בחוק בנק ישראל, ולמעט מטבע חוץ שקבע שר האוצר.

להגדרת זו נועדה לקבוע כי החוק המוצע יעסוק, בשלב זה, רק בפעולות תשלום המבוצעות בהילך חוקי בישראל ובמטבע חוץ, והוא לא יחול, בשלב זה, על פעולות תשלום שמבוצעות במטבע שאינו עונה לקריטריונים אלה, כדוגמת מטבעות וירטואליים שונים, וזאת עד להסדרה כוללת

להגדרת "יזום בסיסי" – מוצע לקבוע כי גוף המקבל רישיון מאת הרשות לעסוק במתן שירות יזום בסיסי או אישור מאת המאסדר שלו לעסוק במתן שירות יזום בסיסי יוגדר כ"יזום בסיסי".

להגדרת "יזום מתקדם" – מוצע לקבוע כי חברת תשלומים אשר קיבלה רישיון מאת הרשות לעסוק במתן שירות יזום מתקדם, או מי שקיבל אישור מאת המאסדר שלו לעסוק במתן שירות יזום מתקדם יוגדר כ"יזום מתקדם".

להגדרת "יזום תשלום" – מוצע להגדיר "יזום תשלום" כ"יזום בסיסי או יזום מתקדם, בהגדרותיהם המוצעות לעיל. על יזום תשלום, בין שהוא בעל רישיון ובין שהוא בעל אישור, יחולו החובות לפי החוק המוצע.

<sup>10</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

<sup>11</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>12</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

<sup>13</sup> ס"ח התשע"ח, עמ' 310.

<sup>14</sup> ס"ח התשס"ח, עמ' 184.

<sup>15</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

<sup>16</sup> ס"ח התשפ"ב, עמ' 288.

<sup>17</sup> ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

”כרטיס חיוב” – כהגדרתו בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי), למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים;

”מאסדר” – כמפורט להלן, לפי העניין;

(1) לעניין בעל רישיון ייזום בסיסי, חברת תשלומים ובעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי – הרשות;

(2) לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – המפקח על הבנקים; לעניין זה, ”שליטה” – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;

(3) לעניין בנק הדואר – המפקח לענייני השירותים הכספיים;

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ואולם לעניין בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שהם חברת תשלומים – הרשות;

(5) לעניין גוף מוסדי – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון;

## ד ב ר י ה ס ב ר

(2) לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – המאסדר בעניינם יהיה המפקח על הבנקים;

(3) לעניין בנק הדואר – המאסדר בענייניו יהיה המפקח לענייני השירותים הכספיים כמשמעותו בסעיף 81א לחוק הדואר;

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (אגודות פיקדון ואשראי העוסקות בבנקאות זעירה), בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שיקבלו אישור לעסוק במתן שירותי ייזום בסיסי או שירותי ייזום מתקדם – המאסדר בעניינם יהיה המפקח על נותני שירותים פיננסיים; ואולם לעניין בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי שיקבלו מהרשות רישיון שירותי תשלום (ולכן הם למעשה גם חברת תשלומים) או אישור מאת הרשות לפעול כיוזם תשלום – מאחר שהם כפופים לפיקוח הרשות ממילא מכוח החוק המוצע, המאסדר בעניינם לגבי שירותי ייזום בסיסי לפי החוק המוצע יהיה הרשות;

(5) לעניין גוף מוסדי שיקבל אישור לעסוק במתן שירותי ייזום בסיסי – המאסדר בענייניו יהיה הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון;

של הנושא. כלומר החוק המוצע יעסוק בשירות תשלום המבוצע בהילך חוקי ישראל ובמטבע חוץ. נוסף על כך, מטרת מתן סמכות לשר האוצר להחריג סוג של מטבע חוץ מתחולת החוק המוצע, היא כדי למנוע מצב שבו החוק יחול על מטבעות וירטואליים במקרה שבו הם יוגדרו כהילך חוקי במדינת חוץ. יובהר כי אם תאוסדר פעילות של הנפקת מטבעות יציבים בעלי השפעה מוניטרית, פעילות זו תפוקה על ידי בנק ישראל.

להגדרות ”מאסדר”, ”מאסדר יוזם תשלום” ו”מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם” – החוק המוצע עתיד לחול על גופים שונים בפעילויות שונות, ובכלל זה על גופים פיננסיים מפוקחים, קרי גופים שכבר עתה מצויים בפיקוח ”מאסדרים” – כלומר גורמי פיקוח שאמונים על האסדרה והפיקוח על פעילותם של הגופים כאמור.

על כן, במסגרת החוק, מוצע להגדיר לגבי כל גוף מי המאסדר שלו לעניין הפעילויות השונות הקבועות בחוק, כמפורט להלן:

(1) לעניין בעל רישיון ייזום בסיסי, חברת תשלומים ובעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי שיקבל אישור לעסוק במתן שירותי ייזום בסיסי – המאסדר בעניינם יהיה הרשות;

(6) לעניין גוף אחר שנקבע לפי סעיף 2(ו) – מי שמוענקת לו לפי דין סמכות לפקח על פעילותו של הגוף האמור;

“מאסדר יוזם תשלום” – מאסדר של יוזם תשלום, כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לעניין בעל רישיון ייזום בסיסי, חברת תשלומים ובעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי – הרשות;

(2) לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – המפקח על הבנקים; לעניין זה, “שליטה” – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;

(3) לעניין בנק הדואר – המפקח לענייני השירותים הכספיים;

(4) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ואולם לעניין בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שהם חברת תשלומים – הרשות;

(5) לעניין גוף מוסדי – הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון;

(6) לעניין גוף אחר שנקבע לפי סעיף 2(ו) – מי שמוענקת לו לפי דין סמכות לפקח על פעילותו של הגוף האמור;

“מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם” – מאסדר של מנהל חשבון תשלום למשלם, כמפורט להלן, לפי העניין:

## ד ב ר י ה ס ב ר

לעניין “מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם”, מוצע לקבוע שמדובר במאסדר המפקח על פעילותם של אותם גופים שקיבלו מאת הרשות רישיון שירותי תשלום לשירות מסוג ניהול חשבון תשלום (חברת תשלומים), או במאסדר המפקח על פעילות ניהול חשבון תשלום של גופים הפטורים מחובת הרישיון מכוח החוק המוצע (תאגיד בנקאיים, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו, ובעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי), וזאת כמפורט להלן: (1) לעניין חברת תשלומים – המאסדר בעניינה יהיה הרשות; (2) לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – המאסדר בעניינם יהיה המפקח על הבנקים; (3) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – המאסדר בעניינה יהיה המפקח על נותני שירותים פיננסיים.

(6) לעניין גוף אחר ששר האוצר קבע לפי סמכותו בסעיף 2(ו) לחוק המוצע כי תחול עליו חובת אישור חלף חובת רישיון – המאסדר בעניינה הוא מי שמוענקת לו לפי דין סמכות לפקח על פעילותו של הגוף האמור.

באופן דומה למפורט לעיל, מוצע להגדיר גם “מאסדר יוזם תשלום” ו“מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם”, וזאת לצורך הוראות שבסמכותם לתת לשם הסדרת נושאים הכרוכים באופן מתן שירות ייזום בסיסי ומתן שירות ייזום מתקדם, כמפורט בפרק ה' לחוק המוצע.

לעניין זה, מוצע לקבוע כי “מאסדר יוזם תשלום” אשר יפקח על פעילותם של הגופים המורשים לתת שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם, יהיה כמפורט לעיל בהגדרת “מאסדר”, על חלופותיו השונות.

- (1) לעניין חברת תשלומים – הרשות;
- (2) לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – המפקח על הבנקים; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;
- (3) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – המפקח על נותני שירותים פיננסיים;
- "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;
- "מטבע חוץ" – כהגדרתו בחוק בנק ישראל, למעט מטבע חוץ שקבע השר בצו;
- "הממונה על התחרות" – כמשמעותו בחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988<sup>18</sup>;
- "הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון" – הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון שמונה לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על הביטוח;
- "מנהל חשבון תשלום למוטב" – נותן שירותי תשלום למוטב, שנותן שירות תשלום מסוג ניהול חשבון תשלום לטובת מוטב;
- "מנפיק" – חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקה של אמצעי תשלום;
- "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" – מי שמנוי ברשימת המנפיקים בעלי היקף פעילות רחב שפרסם מאסדר לפי סעיף 31;
- "מערכת מבוקרת", "מערכת תשלומים", "מפעיל" של מערכת תשלומים, ו"משתתף" במערכת תשלומים – כהגדרתם בחוק מערכות תשלומים;

## ד ב ר י ה ס ב ר

תשלומים); כך, מערכת תשלומים היא מערכת כללים, מכשירים או נהלים להעברה ולביצוע של הוראות תשלום בין משתתפיה. משתתף במערכת הוא מי שרשאי לתת או להעביר הוראות תשלום ישירות במערכת תשלומים והוא מוגדר כמשתתף על פי כללי המערכת. כמו כן, מערכת התשלומים כוללת הן את המשתתפים בה והן את מפעילה, כאשר המפעיל הוא גוף האחראי לתפעול מערכת תשלומים. נוסף על כך, מערכת מבוקרת היא מערכת תשלומים שהוכרזה כמערכת מבוקרת לפי התנאים הקבועים בסעיף 2 לחוק מערכות תשלומים.

להגדרה "מנפיק" – מוצע לקבוע כי מנפיק הוא חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקה של אמצעי תשלום.

להגדרה "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" – מוצע לקבוע כי מנפיק בעל היקף פעילות רחב הוא מי שמנוי ברשימת המנפיקים בעלי היקף פעילות רחב שפרסם מאסדר לפי סעיף 31 המוצע. הגדרה זו נדרשת לסעיף 32 המוצע העוסק בחובה החלה על מנפיק בעל היקף פעילות רחב, שעניינה איסור לסרב להתקשר עם סולק מטעמים בלתי סבירים.

להגדרות "מערכת מבוקרת", "מערכת תשלומים", "מפעיל" של מערכת תשלומים, ו"משתתף" במערכת תשלומים – מוצע להגדיר מונחים אלה כמשמעותם בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008 (בפרק זה – חוק מערכות

<sup>18</sup> ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

"מערכת ממשק למתן הוראות תשלום" – מערכת מקוונת ומאוטומטית שבאמצעותה מנהל חשבון תשלום למשלם מחויב לתת גישה לחשבון התשלום של המשלם לצורך שירות ייזום בסיסי או שירות ליזום מתקדם, לפי סעיף 35, שמאפייניה ייקבעו על ידי מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם לפי סעיף 41(א)(1);

"המפקח לענייני השירותים הכספיים" – המפקח לענייני השירותים הכספיים כמשמעותו בסעיף 88 לחוק הדואר;

"המפקח על הבנקים" – המפקח על הבנקים שמונה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות;

"המפקח על נותני שירותים פיננסיים" – כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"מתן אשראי אגב פעולת תשלום" – מתן אשראי או העמדת מסגרת אשראי על ידי חברת תשלומים, העומדים בתנאים המפורטים בסעיף 22(ד);

## ד ב ר י ה ס ב ר

אחיה. על כן, מאסדר מנהל חשבון התשלום יוכל לקבוע סטנדרטיזציה של מערכת הממשק למתן הוראות תשלום בעבור כל מנהלי חשבונות התשלום שבפיקוחו. יחד עם זאת, יובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע ממנהלי חשבון התשלום ויוזמי התשלום להסכים ביניהם, בדבר דרך חלופית לקבלת גישה לחשבונות התשלום, וזאת באופן שאינו כפוף לחובת הגישה המוצעת בסעיף 35 המוצע.

יצוין כי סטנדרטיזציה זו כבר באה לידי ביטוי בנוהל בנקאי תקין מס' 368 בנושא בנקאות פתוחה, אשר פורסם על ידי בנק ישראל ואשר קבע כי הממשק הטכנולוגי שיפתחו הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, יהיה זה התואם את הסטנדרט הנפוץ באירופה של "קבוצת ברלין". ההסתמכות על סטנדרט אירופי זה תקל גם על גופים זרים לבוא לפעול בישראל, ועל גופים ישראליים שירצו להרחיב את פעילותם לאירופה לעשות כן.

להגדרה "מתן אשראי אגב פעולת תשלום" – בדומה לקבוע בדירקטיבת ה-PSD2, מוצע לקבוע כי חברת תשלומים יכולה להעמיד ללקוחותיה אשראי או מסגרת אשראי לשם ביצוע פעולת תשלום בלא צורך ברישיון נוסף למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, בכפוף לעמידה בתנאים המפורטים בסעיף 22(ד) המוצע.

להגדרה "נותן שירות זר" – פעילותם של נותני שירותי תשלום מוסדרת בעולם באמצעות אסדרה ופיקוח ייעודיים. האסדרה המוצעת כעת מבוססת, בהתאם להמלצות הוועדה, על דירקטיבות ה-PSD2 וה-EMD החלות על כל מדינות האיחוד האירופי. כדי לעודד את כניסתם של שחקנים שונים לתחום שירותי התשלום, מוצע לאפשר לגופים זרים העוסקים במתן שירותי תשלום או שירותי

להגדרה "מערכת ממשק למתן הוראות תשלום" – כפי שיפורט בהמשך לעניין ההגדרות "שירות ייזום בסיסי" ו"שירות ייזום מתקדם", שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם הם שירותים שבמסגרתם ייכתבו ויועברו פרטי הוראות תשלום, פרטי בקשות הרשאות לחיוב חשבון או פרטי הודעות על ביטולן. אחת מהדרכים האפשריות לתת שירותים אלה היא באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם, המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום למשלם, שדרכה תינתן הגישה ליוזם תשלום לכתוב את הפרטים הנדרשים בחשבון התשלום של המשלם. מכיוון שפעילות זו כרוכה ביצירת ממשק בין מנהל חשבון תשלום למשלם לגוף חיצוני לו – יזום התשלום, אשר מציב סיכונים הנוגעים לאבטחת המידע, סיכוני הונאה ועוד, מוצע לקבוע כי המנגנון שדרכו תינתן ליוזם תשלום גישה לחשבון התשלום למשלם, יהיה מנגנון טכנולוגי מאובטח אשר ייתן מענה לאותם סיכונים. לפיכך, בהגדרה זו מוצע לקבוע כי מערכת ממשק למתן הוראות תשלום שבאמצעותה מחויב מנהל חשבון תשלום למשלם, לתת גישה לחשבון התשלום של משלם לצורך שירות ייזום בסיסי או שירות לייזום מתקדם, כאמור בסעיף 35 המוצע, היא מערכת מקוונת ומאוטומטית שמאפייניה ייקבעו על ידי מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, מכוח סעיף 41(1) המוצע.

כדי למנוע מצב שבו כל מנהל חשבון תשלום למשלם יוצר בעצמו ממשק טכנולוגי ייחודי להעברת הוראות תשלום, באופן אשר יקשה על יוזמי תשלום לכתוב או להעביר הוראות תשלום למנהלי חשבון תשלום שונים, ישנה חשיבות להבטיח כי המנגנון הטכנולוגי המאוטומט שדרכו מיושמת חובת הגישה של מנהלי חשבון תשלום שונים כלפי יוזמי תשלום כנדרש בסעיף 35 המוצע, יהיה

"הנגיד" – נגיד בנק ישראל שמונה לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל;

"נותן שירות זר" – תאגיד העוסק במתן שירותי תשלום או במתן שירותי ייזום בסיסי, מחוץ לישראל, מכוח דין זר המסדיר את העיסוק במתן שירותים כאמור;

"סולק" – חברת תשלומים שעיסוקה בסליקה של פעולות תשלום;

"סולק בעל היקף פעילות רחב" – מי שמנוי ברשימת הסולקים בעלי היקף פעילות רחב שפרסם מאסדר לפי סעיף 29;

"סולק כרטיסי חיוב גדול" – מי שמנוי ברשימת סולקי כרטיסי החיוב הגדולים שפרסם מאסדר לפי סעיף 28(1);

"ספק" – כהגדרתו בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי);

"פקודת הבנקאות" – פקודת הבנקאות, 1941<sup>19</sup>;

"רישיון" – רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי;

"רישיון ייזום בסיסי" – רישיון לעסוק במתן שירותי ייזום בסיסי, שניתן לפי סימן ב' לפק ב';

"רישיון שירותי תשלום" – רישיון לעסוק במתן שירותי תשלום, שניתן לפי סימן ב' לפק ב';

"הרשות" – רשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך;

## ד ב ר י ה ס ב ר

להגדרה "סולק כרטיסי חיוב גדול" – מוצע לקבוע כי סולק כרטיסי חיוב גדול הוא מי שמנוי ברשימת סולקי כרטיסי החיוב הגדולים שפרסם מאסדר לפי סעיף 28(1) המוצע. הגדרה זו משמשת לצורך הגדרת הסולקים (בעלי רישיון או גופים הפטורים מרישיון לפי החוק מוצע) שלא יוכלו לסרב סירוב בלתי סביר להתקשרות עם מאגד או לא למנוע התקשרות בין מאגד לספק (בית עסק) מטעמים בלתי סבירים.

להגדרה "ספק" – מוצע לקבוע כי ספק יוגדר כהגדרתו בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי), שהוא מי שמוכר נכס דרך עיסוק, כלומר בתי עסק. הגדרה זו משמשת הן בסעיף 28 המוצע העוסק באיסור לסירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד, והן בסעיף 29 העוסק ברשימת הסולקים בעלי היקף פעילות רחב.

להגדרות "רישיון", "רישיון ייזום בסיסי" ו"רישיון שירותי תשלום" – מוצע לקבוע הגדרות לעניין רישיונות הניתנים מאת הרשות לעסוק בשירותי ייזום בסיסי או בשירותי תשלום, שהם רישיונות הניתנים לפי סימן ב' לפק ב' בחוק המוצע.

ייזום בסיסי מכוח דין זר, אשר פעילותם מוסדרת ומפוקחת באופן מספק על ידי רשות פיקוח זרה, לקבל רישיון לפעול גם בישראל במסלול מקל, וזאת על בסיס הרישיון שבו הם מחזיקים מחוץ לישראל. על כן, מוצע לקבוע כי "נותן שירות זר" הוא מי שעוסק במתן שירותי תשלום או שירותי ייזום בסיסי (המוכר באירופה ומוסדר בדירקטיבת ה-PSD2 כשירותי ייזום תשלומים (Payment Initiation), מחוץ לישראל, מכוח דין זר המסדיר את העיסוק במתן שירותים כאמור. הגדרה זו משמשת לשם מתן הקלות ופטורים שונים לנותן שירות זר בהתאם להוראות סעיפים 21 ו-26 המוצעים.

להגדרה "סולק" – מוצע לקבוע כי סולק הוא חברת תשלומים שעיסוקה בסליקה פעולות תשלום.

להגדרה "סולק בעל היקף פעילות רחב" – מוצע לקבוע כי סולק בעל היקף פעילות רחב הוא מי שמנוי ברשימת הסולקים בעלי היקף פעילות רחב שפרסם מאסדר לפי סעיף 29 המוצע. הגדרה זו נדרשת לסעיף 30 המוצע העוסק בחובה החלה על סולק בעל היקף פעילות רחב.

<sup>19</sup> ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85.

”שירות ייזום בסיסי” – כל אחד מאלה:

(1) ייזום הוראת תשלום, לבקשת לקוח, באמצעות כתיבת פרטי ההוראה אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, לשם ביצועה על ידי מנהל החשבון כאמור לאחר שיקבל את אישור המשלם, ובלבד שיוזם ההוראה אינו מנהל החשבון;

(2) ייזום הרשאה לחיוב, לבקשת לקוח, באמצעות כתיבת פרטי בקשת ההרשאה לחיוב חשבון התשלום אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, לשם אישור הבקשה על ידי מנהל החשבון כאמור לאחר שיקבל את אישור המשלם להגשתה, ובלבד שיוזם ההרשאה אינו מנהל החשבון;

(3) ייזום ביטול הרשאה לחיוב, לבקשת לקוח, באמצעות כתיבת פרטי ההודעה לביטול הרשאה לחיוב חשבון התשלום אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, לשם ביטול ההרשאה לאחר שיקבל את אישור המשלם להודעת הביטול, ובלבד שיוזם ביטול ההרשאה אינו מנהל החשבון;

”שירותי תשלום” – כל אחד מסוגי השירותים המפורטים להלן:

(1) ניהול חשבון תשלום;

## ד ב ר י ה ס ב ר

בייזום הוראת תשלום, היזום הבסיסי כותב פרטי הוראת תשלום אצל מנהל חשבון תשלום של משלם. הוראת התשלום מבוצעת לאחר מכן על ידי מנהל חשבון התשלום של המשלם, לאחר שיקבל את אישור המשלם לכך. יובהר כי בשירות לייזום הוראת תשלום, היזום הבסיסי רק מעביר באמצעות מערכת הממשק הנוכרת לעיל, את המידע הדרוש לשם מתן הוראת תשלום, מידע כגון סכום ההוראה, פרטי המוטב, מספר חשבון התשלום שלו, תאריך ביצוע העסקה ואופן ההעברה הרצוי, כאשר מתן הוראת התשלום ואישורה ניתנים על ידי הלקוח באופן ישיר מול מנהל חשבון התשלום שלו.

בייזום הרשאה לחיוב, היזום הבסיסי כותב את פרטי בקשת הרשאה לחיוב חשבון תשלום, לבקשת לקוח, אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, לשם אישור הבקשה כאמור על ידי מנהל חשבון התשלום למשלם, לאחר שיקבל את אישור המשלם להגשתה.

בייזום ביטול הרשאה לחיוב, היזום הבסיסי כותב את פרטי ההודעה לביטול הרשאה לחיוב חשבון תשלום, לבקשת לקוח, אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, לשם ביטול הרשאה לחיוב, לאחר שמנהל חשבון התשלום יקבל את אישור המשלם להודעת הביטול כאמור.

כמוסבר לעיל, בשירות ייזום בסיסי, היזום הבסיסי רק מעביר באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום

להגדרה ”שירות ייזום בסיסי” – מוצע לקבוע כי שירות ייזום בסיסי כולל ייזום הוראת תשלום, ייזום הרשאה לחיוב או ייזום ביטול הרשאה לחיוב, כמוסבר מטה. בשירות ייזום בסיסי, גורם צד ג', שהוא היזום הבסיסי, כותב לבקשת לקוח, פרטי הוראת תשלום, פרטי בקשה להרשאה לחיוב חשבון או פרטי הודעה על ביטול הרשאה לחיוב, בחשבון התשלום של המשלם. היזום הבסיסי יוכל לעשות כן באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, שהיא מערכת מאובטחת ומקוונת המיועדת למטרה זו, שבאמצעותה מנהל חשבון התשלום למשלם ייתן לו גישה לחשבונות התשלום של משלמים המנוהלים על ידו.

שירות ייזום בסיסי יכול לכלול מצב שבו המשלם והמוטב הם אותו אדם. נוסף על כך, יובהר כי היזום הבסיסי לא ישמש בעת ובעונה אחת גם כמנהל חשבון התשלום למשלם שבעבורו הוא כותב את פרטי הוראת התשלום, פרטי הבקשה להרשאה לחיוב חשבון או את פרטי ההודעה על ביטולה כאמור זאת, בשל העובדה שכאשר מנהל חשבון התשלום של המשלם כותב את פרטי הוראת התשלום בחשבון התשלום של המשלם שאותו הוא מנהל, הוא עושה זאת בכובעו כמנהל חשבון תשלום ולא כיוזם בסיסי. יחד עם זאת, יובהר כי מנהל חשבון התשלום יוכל לפעול כיוזם בסיסי בכל הנוגע לחשבונות תשלום שאינם מנוהלים אצלו, שכן אזו אינה חלק מפעילותו כמנהל חשבון תשלום.

(2) הנפקה של אמצעי תשלום;

(3) סליקה של פעולת תשלום;

(4) שירות ייזום מתקדם;

”השר” – שר האוצר;

”תאגיד בנקאי” – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), או תאגיד

עזר כהגדרתו בחוק האמור.

פרק ב': רישוי

### סימן א': חובת רישיון או אישור

2. (א) לא יעסוק אדם במתן שירות תשלום מסוג המנוי בפסקאות (1) עד (3) להגדרה ”שירותי תשלום”, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת הרשות לפי חוק זה ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה.

(ב) לא יעסוק אדם שאינו מהמנויים בסעיף קטן (ג) במתן שירות ייזום מתקדם, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת הרשות לפי חוק זה ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 2 לחוק המוצע

#### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע כי אדם יעסוק במתן שירות תשלום מסוג המנוי בפסקאות (1) עד (3) להגדרה ”שירותי תשלום”, כלומר ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום, רק אם קיבל רישיון מתאים מאת הרשות, ובהתאם לתנאי הרישיון. שירותי תשלום הניתנים ללקוחות עלולים לחשוף את הלקוחות לסיכונים שונים הנוגעים לעניינים כגון אופן שמירת כספי לקוחות, הונאות כספיות, לרבות שימוש לרעה באמצעי התשלום, התחזות ואבטחת מידע. כמו כן, הגופים המחוברים למערכות התשלומים עלולים לייצר סיכון ליציבות המערכת. מכאן החשיבות שבהטלת פיקוח על פעילות זו והחובה לעסוק בתחום תחת רישיון מתאים בלבד. עוד יצוין כי אף על פי שהרישיון שניתן כאמור בסעיף קטן זה יהיה לעסוק בשירותי תשלום, הרישיון עצמו יצוין במפורש באילו משירותי התשלום שצוינו יהיה רשאי בעל הרישיון לעסוק.

#### לסעיפים קטנים (ב) ו-(ג)

בסעיף קטן (ב) מוצע לקבוע כי אדם שאינו מהמנויים בסעיף קטן (ג), יורשה לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם רק אם קיבל רישיון מתאים מאת הרשות, ובהתאם לתנאי הרישיון. בסעיף קטן (ג) מוצע לקבוע כי חובת הרישיון האמורה בסעיף קטן (ב) לא תחול על גוף מהגופים המנויים בסעיף 3(א)(1) עד (4), שהם תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן

את המידע הדרוש לשם מתן הוראת תשלום, הקמת הרשאה לחיוב חשבון או הודעה על ביטולה, כאשר מתן ההוראה, הקמת הרשאה לחיוב או ביטולה, מאושרים על ידי הלקוח המשלם באופן ישיר מול מנהל חשבון התשלום שלו, ומנהל חשבון התשלום שלו הוא שמבצע אותם. שירות ייזום בסיסי יאפשר, אם כן, ייעול ואוטומציה של תהליך העברת הוראות תשלום, יצירת הרשאה לחיוב או ביטולה. כל אלה יוכלו להיעשות כעת בכמה לחיצות כפתור ובלא צורך בהקלדה ידנית של פרטי הוראת התשלום או ההרשאה לחיוב (שם המוטב, חשבון הבנק שלו ועוד). באופן שימנע טעויות או שיבוש של התהליך, יובהר כי במקרים שבהם הוקמה הרשאה לחיוב חשבון, היוזם הבסיסי רק מסייע להקמת הרשאה הראשונית לחיוב חשבון המשלם, ואילו המוטב הוא זה שיגיש את ההוראות החודשיות לגביית התשלום מהמשלם.

להגדרה ”שירותי תשלום” – מוצע כי שירותי תשלום יוגדרו ככל אחד מסוגי השירותים האלה: ניהול חשבון תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום; שירות ייזום מתקדם. הגדרות ומונחים אלה לקוחים מחוק שירותי תשלום, כדי להבטיח הרמוניזציה ככל הניתן בין דברי חקיקה אלה.

להגדרה ”השר” – מוצע לקבוע כי שר האוצר יהיה השר האמון על ביצוע החוק המוצע וקביעת תקנות מכוחו, בהתאם לקבוע בחוק כאמור.

(ג) גוף המנוי בסעיף 3(א)(1) עד (4) לא יעסוק במתן שירות ייזום מתקדם, אלא אם כן בידו אישור לכך שניתן מאת מאסדר, לפי הוראות סימן ד', ובהתאם לתנאי האישור ולהוראות לפי חוק זה.

(ד) לא יעסוק אדם שאינו מהמנויים בסעיף קטן (ה) במתן שירות ייזום בסיסי, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת הרשות לפי הוראות סימן ב', ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה.

(ה) גוף המנוי בסעיף 3(א)(1) עד (4), חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי לא יעסקו במתן שירות ייזום בסיסי, אלא אם כן בידם אישור לכך שניתן מאת מאסדר לפי הוראות סימן ד', ובהתאם לתנאי האישור ולהוראות לפי חוק זה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

פיקוח על פעילות זו ולחייב קבלת רישיון או אישור מתאים כדי לעסוק בתחום. עם זאת, בשונה משאר סוגי שירותי התשלום, יוזם התשלום אינו "נוגע" בכסף המועבר ולכן פעילות זו נושאת בסיכונים פחותים לעומת שאר סוגי שירותי התשלום. לפיכך החובות החלות על בעל רישיון מסוג זה ומסוג של יוזם בסיסי תהיינה פחותות.

### לסעיפים קטנים (ד) ו-(ה)

באופן דומה לאמור לעיל בנוגע לשירות ייזום מתקדם, מוצע לקבוע הסדר מקביל לגבי שירות ייזום בסיסי. בסעיף קטן (ד) מוצע לקבוע כי אדם שאינו מהמנויים בסעיף קטן (ה), יורשה לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי רק אם קיבל רישיון מתאים מאת הרשות, ובהתאם לתנאי הרישיון. בסעיף קטן (ה) מוצע לקבוע כי חובת הרישיון האמורה בסעיף קטן (ד) לא תחול על גוף מהגופים המנויים בסעיף 3(א)(1) עד (4). שהם תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד הנשלט על ידו, בנק הדואר ובעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי, וכן על חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי. גופים אלה יורשו לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי רק אם קיבלו אישור לכך שניתן מאת המאסדר העיקרי שלהם, לפי הוראות סימן ד' לפרק זה, ובהתאם לתנאי האישור. יובהר כי בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי אשר מפוקח על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, וכן סוכני ביטוח ויועצים פניוניים אשר מפוקחים על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (בפרק זה – חוק הפיקוח על הביטוח), יידרשו לקבל רישיון מאת הרשות לצורך מתן שירות ייזום בסיסי ופיקוחו לעניין זה על ידה.

שירותי תשלום יציבותי ותאגיד הנשלט על ידו, בנק הדואר ובעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי. גופים אלה, אשר המשותף ביניהם הוא שכבר היום הם עוסקים במתן שירותי תשלום, יורשו לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם שהוא אחד משירותי התשלום, רק אם קיבלו אישור לכך שניתן מאת המאסדר העיקרי שלהם, לפי הוראות סימן ד' לפרק ב' לחוק המוצע, ובהתאם לתנאי האישור. גופים אלה, שהם כאמור גופים פיננסיים מפוקחים העוסקים בשירותי תשלום המנויים בפסקאות (1) עד (3) להגדרה "שירותי תשלום" המוצעת בחוק המוצע, כחלק מפעילותם תחת הרישיון שלהם, כפופים כבר לפיקוח ולהוראות מאסדר מספקות, ועל כן אין מניעה לפטור אותם מחובת הרישיון לעניין שירות ייזום מתקדם, תחת קבלת אישור מאת המאסדר שלהם לפעילות זו. כך למשל חלים על גופים אלה הוראות בעניין אבטחת מידע של לקוחות, דרישות מהימנות, אמצעים נאותים ומיומנות בהפעלתם לשם מתן השירותים הפיננסיים המוצעים על ידם, ניהול סיכונים, דרישות הון עצמי הנדרש בעבור פעילותם. יודגש כי הוראות החוק המוצע לעניין ייזום מתקדם יחולו גם לגבי גופים אלה, ואולם הפיקוח וההסדרה יתבצעו על ידי המאסדר שלהם.

שירות ייזום מתקדם משמעותו העמדה של אמצעי תשלום לרשות המשלם והתחייבות להעברת הוראת התשלום שיתן המשלם באמצעות אמצעי התשלום כאמור, למנהל חשבון התשלום לשם ביצועה בידו מנהל חשבון התשלום למשלם. לכן, גם בשירות מסוג זה קיימת חשיפה של לקוחות לשימוש לרעה ולסיכונים אבטחת מידע. כמו כן, החוק המוצע מטיל חובה על מנהל חשבון תשלום למשלם לאפשר גישה לחשבון המנוהל על ידו, ליוזם תשלום, בין שמדובר ביוזם בסיסי ובין שמדובר ביוזם מתקדם, לצורך כתיבת הוראות תשלום, מהלך שעלול לחשוף את מנהל חשבון התשלום ואת הלקוח לסיכונים שונים, כגון סיכונים אבטחת מידע או התחזות. לנוכח האמור, נדרש להטיל

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ד), השר רשאי לקבוע סוגים נוספים של גופים העוסקים בתחום הפיננסי ושפעילותם הפיננסית מפוקחת לפי דין, שלא תחול עליהם חובת הרישיון לפי סעיפים קטנים (ב) או (ד), לפי העניין, ותחול עליהם חובת האישור לפי סימן ד'; תקנות לפי סעיף קטן זה יותקנו לפי הצעת המאסדר לפי דין של הגוף שנקבע כאמור או בהתייעצות עימו, בהסכמת שר המשפטים ובהתייעצות עם הרשות, ולגבי גוף המפוקח על ידי בנק ישראל – לפי הצעת הנגיד או בהסכמתו, ובהתייעצות עם הרשות.

(ז) על אף האמור בסעיף קטן (א), לא יעסוק מבטח במתן שירותי תשלום.

## דברי הסבר

חובה לקבל אישור מהמאסדר העיקרי שלהם. מוצע כי תקנות שר האוצר בעניין זה יותקנו לפי הצעת המאסדר לפי דין של הגוף הפיננסי שנקבע כאמור או בהתייעצות עימו, בהסכמת שר המשפטים ובהתייעצות עם הרשות, ולגבי גוף המפוקח על ידי בנק ישראל – לפי הצעת הנגיד או בהסכמתו, ובהתייעצות עם הרשות.

**לסעיף קטן (ז)**

מוצע לקבוע כי מבטח לא יוכל לעסוק במתן שירותי תשלום. איסור זה נובע מכמה טעמים:

ראשית, פעילות שירותי התשלום אינה פעילות שהיא אינהרנטית לפעילותם הרגילה של מבטחים, ואין הברל בין פעילותם של מבטחים בכל הנוגע לתשלומים לבין פעילותן של חברות אחרות לעניין זה. כלומר פעילות הליבה של מבטח אינה פעילות של מתן שירותי תשלום. זאת, בניגוד לפעילותם של תאגידי בנקאיים ושל בעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, שבמסגרת פעילות הליבה שלהם עוסקים בנייהול חשבונות תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום וסליקה של פעולת תשלום;

שנית, לאחר בחינה מעמיקה שנערכה בנושא, עלה כי מתן האפשרות למבטחים לעסוק במתן שירותי תשלום בפיקוחה של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון, שבמסגרתה ייקבעו תהליכי רישוי ואסדרה ייעודיים לעיסוק זה, עלול ליצור מצב של ארכיטראז' רגולטורי. זאת, מכיוון שגוף מוסדי עלול לנצל את הפערים באסדרה ובפיקוח של רגולטורים שונים בתחום שירותי התשלום לטובתו. מצב זה יכול להיווצר משום שעם אפשרות זו, יש שתי דרכים שונות בעבור גוף מוסדי לעסוק בשירותי תשלום: הראשונה היא הקמת תאגיד ייעודי לצורך הפעילות, ואחזקתו תחת חברת האחזקות של הגוף המוסדי. במצב זה, התאגיד יהיה כפוף לפיקוחה של רשות ניירות ערך ותחול עליו האסדרה שקבעה הרשות. יש לציין כי דרך זו היא הדרך שבה פועלים הגופים המוסדיים בעיסוקים רבים אחרים, במקומות שבהם חלה עליהם חובת ייחוד עיסוק – כדוגמת קופות גמל, קרנות נאמנות, ניהול תיקים ועוד; הדרך השנייה היא באמצעות התאגיד שהוא בעל רישיון מבטח. במצב זה, על

לעניין שירותי ייזום בסיסי ובשונה מהמוצע לעניין שירותי ייזום מתקדם, מוצע להרחיב את רשימת הגופים הפיננסיים המפוקחים שרשאים לתת שירותי ייזום בסיסי מכוח אישור של מאסדר, וזאת בשל הסיכונים המופחתים בפעילות זו. אומנם בשני סוגי שירותי הייזום, מדובר בצד ג' – יזום התשלום – אשר כותב לבקשת לקוח הוראת תשלום בחשבון התשלום של המשלם. ואולם ההבדל בין שני סוגי השירותים נעוץ בעובדה שבשירותי ייזום בסיסי, בניגוד לשירותי ייזום מתקדם, המשלם נדרש לאשר את הוראת התשלום (או את בקשת הרשאת החיוב או ביטולה). ישירות מול מנהל חשבון התשלום שלו ולאחר שהזדהה לפניו. בכך מתקיים מנגנון המיועד לוודא את זהות המשלם ואת הסכמתו לביצוע ההוראה המבוקשת על ידי מנהל חשבון התשלום שלו. בשל הסיכונים המופחתים בפעילות זו, בפרט סיכוני אבטחת המידע, ההתחזות וההונאה, מוצע לאפשר למגוון רחב יותר של גופים פיננסיים מפוקחים לעסוק במתן שירותי ייזום בסיסי, זאת בכפוף לקבלת אישור מאת המאסדר שלהם לפעילות זו ופיקוחו על פעילות זו.

בשונה מייזום בסיסי, יזום מתקדם נושא באחריות רבה יותר שכן הוא מעמיד לטובת המשלם אמצעי תשלום שבאמצעותו הוא מתחייב להעביר את פרטי הוראת התשלום למנהל חשבון התשלום של המשלם, בלא צורך באישורה מחדש ישירות על ידי המשלם מול מנהל חשבון התשלום שלו. לנוכח האחריות הרבה יותר שבה נושא יזום מתקדם והסיכונים הרבים יותר הכרוכים בפעילותו, מוצע לאפשר בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג) המוצעים לעיל, רשימה מצומצמת יותר של גופים פיננסיים מפוקחים, כמוסבר שם לעיל, שיוכלו לעסוק במתן שירותי ייזום מתקדם, בכפוף לקבלת אישור מאת המאסדר שלהם לפעילות זו ופיקוחו עליה.

### לסעיף קטן (ו)

מוצע לקבוע כי על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ד) המוסברים לעיל, שר האוצר רשאי לקבוע סוגים נוספים של גופים פיננסיים מפוקחים, אשר חובת הרישיון למתן שירותי ייזום מתקדם או למתן שירותי ייזום בסיסי, לפי העניין, לא תחול עליהם, ותחת זאת תחול עליהם

- (1) תאגיד בנקאי;
- (2) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, ותאגיד שבשליטתו; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;
- (3) בנק הדואר;
- (4) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;
- (5) מפעיל מערכת מבוקרת כמשמעותה בחוק מערכות תשלומים, בפעילותו כמפעיל מערכת מבוקרת לפי החוק האמור;

### ד ב ר י ה ס ב ר

אחרים. כך מוצע לפטור מחובת הרישיון כאמור את אלה: תאגיד בנקאי (שלפי ההגדרה המוצעת בחוק המוצע, כולל גם תאגיד עזר כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי)); בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי (כיום, חברות כרטיסי האשראי) וכן תאגיד שבשליטתו, כהגדרת המונח "שליטה" בחוק הבנקאות (רישוי); בנק הדואר; בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (המספק שירותי בנקאות זעירה לחבריו); מפעיל מערכת מבוקרת כמשמעותה בחוק מערכות תשלומים, בפעילותו כמפעיל מערכת מבוקרת לפי חוק מערכות תשלומים. פעילותם של גופים אלה כנותני שירותי תשלום אינה כלולה בחוק המוצע, והחוק המוצע אינו נועד להסדירה או לרשותה. יובהר כי הפטור הניתן למפעיל מערכת מבוקרת נדרש עקב החשש שפעילותו לפי חוק מערכות תשלומים עלולה לעלות לכדי שירותי תשלום לפי החוק המוצע.

בפסקה (6) לסעיף קטן (א), מוצע לקבוע כי חובת הרישיון למתן שירותי תשלום לא תחול על מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן או במספר עסקאות קטן, בהתאם לתקנות שיקבע שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, בדבר היקף המוצרים והשירותים שייכללו בפטור זה. יצוין כי פטור דומה קיים בדירקטיבת ה-PSD2, ומטרתו להימנע מיצירת נטל של חובת רישוי בעבור פעילות תשלום מוגבלת בהיקפה שהסיכונים הנובעים ממנה הם מצומצמים. גופים הזכאים לפטור האמור בפסקה זו נדרשים לפנות בפנייה מוקדמת באמצעות מסירת הודעה מראש לרשות. בסעיף קטן (ב) מוצע לקבוע כי השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, יקבע את הפרטים שיש לכלול בהודעה, וכן מסמכים ודוחות שיצורפו אליה. כמו כן, הרשות תקבע בכללים הוראות בדבר אופן ומועדי מסירת ההודעה האמורה וערכונה, כל זאת כדי שהרשות תוכל לבחון אם המודיע עומד בדרישות לתחולת הפטור.

יצוין כי לעניין החוק המוצע וכן לעניין חוק שירותי תשלום, שירות שבמסגרתו הונפק אמצעי תשלום מסוים ב'מערכת סגורה', כלומר שניתן באמצעותו לרכוש מוצרים

התאגיד תחול האסדרה שנקבעה על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון. קביעת ההסדר האמור משמעותה העמדת שתי חלופות אלה לפני הגופים המוסדיים, עניין שיהווה פתח לניצול של ארביטראז' רגולטורי.

חשש נוסף שעולה מעיסוקו של מבטח במתן שירותי תשלום הוא בדבר אפקטיביות הפיקוח על מבטחים שיעסקו בפעילות מתן שירותי תשלום. זאת, עקב החשש להשפעה צולבת בין פעילותם של המבטחים כנותני שירותי תשלום לבין פעילותם כמבטחים, באופן שיקשה על הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון לפקח על שתי פעילויות אלה תחת תאגיד אחד ויסיט את המיקוד הפיקוחי מהפעילות הביטוחית לפעילות שירותי התשלום, וזאת על אף חשיבות הפיקוח על הביטוח והתפקיד המרכזי שיש למבטחים במערכת הפיננסית. חשש זה ניתן לצמצם באופן משמעותי באמצעות הפרדה תאגידית בין הפעילויות השונות – כך יהיה ניתן לפקח ולאכוף את ההוראות לעניין פעילותם של מבטחים באופן נקי ונפרד מפעילותו של הגוף המוסדי במתן שירותי תשלום.

לנוכח האמור לעיל, כלומר מאחר שאין מדובר בפעילות אינהרנטית לפעילות מבטח ועקב האפשרות של ארביטראז' רגולטורי והחשש בדבר אפקטיביות הפיקוח על מבטחים, מוצע לקבוע כי מבטח לא יוכל לעסוק במתן שירותי תשלום. עם זאת, יובהר כי האיסור חל לגבי מבטח, אך אינו חל על בעל השליטה במבטח ועל כן עומדת לבעל השליטה האפשרות להקים חברה אחות למבטח שתעסוק בשירותי תשלום ושתפוקח על ידי רשות ניירות ערך, כפי שנעשה כיום בפעילויות פיננסיות שונות של הגופים המוסדיים.

#### לסעיף 3 לחוק המוצע

#### לסעיפים קטנים (א) ו-(ב)

מוצע לקבוע כי חובת הרישיון לפי סעיף 2(א) למתן שירותי תשלום לא תחול על הגופים המנויים בסעיף קטן (א) שמחזיקים ברישיון אחר שמסדיר כבר כיום את פעילותם כנותני שירותי תשלום תחת פיקוח והסדרה

(6) מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן, או במספר עסקאות קטן, והכול כפי שקבע השר בתקנות, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה.

(ב) מי שעיסוקו במתן שירות תשלום כאמור בסעיף קטן (א) (6) יודיע לרשות מראש על מתן השירות כאמור; השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, יקבע את הפרטים שיש לכלול בהודעה, וכן מסמכים ודוחות שיצורפו אליה; הרשות תקבע בכללים הוראות בדבר אופן ומועדי מסירת ההודעה וערכונה.

(ג) השר רשאי לקבוע גופים נוספים שחובת רישיון או אישור לפי סעיף 2 לא תחול עליהם, דרך כלל או לגבי סוג מסוים של שירות תשלום שהם נותנים, כפי שיקבע; תקנות לפי סעיף קטן זה לעניין חובת רישיון לפי סעיף 2 יהיו לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ולעניין חובת אישור לפי סעיף 2 – לפי הצעת מאסדר יוזם התשלום או בהתייעצות עימו; בתקנות לפי סעיף קטן זה, רשאי השר לקבוע תנאים שיחולו על מתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי בידי גוף נוסף שנקבע כי חובת הרישיון או אישור לא תחול עליו כאמור.

#### סימן ב': רישיון מאת הרשות

4. (א) הרשות רשאית לתת רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט–1999<sup>20</sup>, או שהוא רשום כחברת חוץ לפי סעיף 346 לאותו חוק;

### ד ב ר י ה ס ב ר

ייזום בסיסי בידי גוף כאמור. מוצע כי תקנות כאמור לעניין חובת הרישיון לפי סעיף 2 ייקבעו לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ולעניין חובת האישור לפי סעיף 2 – לפי הצעת מאסדר יוזם התשלום או בהתייעצות עימו.

#### לסעיף 4 לחוק המוצע

##### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע תנאים, כמפורט להלן, שבהתקיים כולם הרשות תהיה רשאית להעניק רישיון למבקש רישיון שירות תשלום או רישיון ייזום בסיסי, לפי העניין:

(1) הוא מאוגד כחברה לפי חוק החברות, התשנ"ט–1999 (בפרק זה – חוק החברות), או שהוא חברת חוץ הרשומה לפי סעיף 346 לחוק החברות;

(2) מבקש הרישיון הוא בעל אמצעים טכנולוגיים מתאימים לשם ביצוע פעילות של שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, ומיומנות בהפעלתם, באופן שמבטיח את אמינות המערכות שבאמצעותן יינתנו השירותים, ואת קיום הוראות החוק המוצע וחוק שירותי תשלום, לרבות הוראות בעניין אבטחת מידע, הגנת סייבר

או שירותים הנמכרים רק על ידי מנפיק אמצעי התשלום כאמור, אינו נכלל בהגדרת "שירותי תשלום" המוצעת בחוק המוצע ולא בהגדרת "שירותי תשלום" הקיימת בחוק שירותי תשלום, ולכן לא נדרש בחובת רישיון לפי החוק המוצע. כך למשל, קמעונאי המאפשר ללקוחותיו לרכוש תווי שי או תווי קנייה, בעבור עצמם או בעבור אחרים, שניתן לממש אותם ולרכוש באמצעותם רק שירותים או מוצרים של אותו קמעונאי – תווי שי אלה לא ייחשבו כאמצעי תשלום, ולכן העמדתם ללקוחות ומימושם בחנויות של הקמעונאי לא ייחשבו כשירותי תשלום. זאת בשונה ממי שמנפיק שובר מתנה או תו שי המאפשר למחזיק השובר או התו לרכוש מוצרים או שירותים גם מבתי עסק אחרים, שאינם בבעלות המנפיק עצמו.

##### לסעיף קטן (ג)

מוצע לקבוע כי שר האוצר רשאי לקבוע גופים נוספים שחובת הרישיון או האישור לפי סעיף 2, לשם מתן שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי, לא יחולו עליהם, דרך כלל או לגבי סוג מסוים של שירות תשלום שהם נותנים, וכן לקבוע תנאים שיחולו על מתן שירות תשלום או שירות

<sup>20</sup> ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

(2) יש לו אמצעים טכנולוגיים מתאימים לשם מתן שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי, לפי העניין, ומיומנות בהפעלתם, באופן שיבטיח את אמינות המערכות שבאמצעותן יינתנו השירותים ואת קיום ההוראות לפי חוק זה ולפי חוק שירותי תשלום, ובכלל זה ההוראות בעניין אבטחת מידע, הגנת סייבר וניהול סיכונים, ולעניין מבקש רישיון שירותי תשלום – לרבות בעניין המשכיות עסקית;

(3) התוכנית העסקית, ולעניין מבקש רישיון שירותי תשלום – גם ההצהרה על האמצעים הכספיים שלו שצירף לבקשתו לפי סעיף 5, מעידים על יכולתו לתת את שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי שהוא מבקש לתת, לפי העניין, ולעמוד בהוראות לפי חוק זה ולפי חוק שירותי תשלום;

(4) הוא עומד בדרישות לעניין הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת, כפי שקבעה הרשות לפי סעיף 25(א);

(5) לא תלוי ועומד לגבי המבקש צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, בית המשפט לא מינה כונס נכסים לנכסיו או ציווה על פירוק, והמבקש לא החליט על פירוק מרצון;

(6) לעניין מבקש רישיון שירותי תשלום, אם קיים בעל שליטה בו – מתקיימים בבעל השליטה התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 10.

## ד ב ר י ה ס ב ר

(3) מבקש הרישיון יחויב להציג לפני הרשות תוכנית עסקית. נוסף על כך מבקש רישיון שירותי תשלום יידרש להציג לפני הרשות הצהרה על אמצעים כספיים ומקורות מימון. כל אלה נדרשים כדי להעיד על יכולתו של מבקש הרישיון לתת את שירות התשלום או ייזום בסיסי המבוקש על ידו ולעמוד בהוראות החוק המוצע ובחוק שירותי תשלום. כמובן שגם בעניין זה יותאמו הדרישות להיקף, לסוג ולמאפייני הפעילות של מבקש הרישיון לפי החוק המוצע;

(4) מבקש הרישיון יחויב לעמוד בדרישה שתקבע הרשות לקיומו של הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת. ההון העצמי נדרש לבחינת איתנותם הפיננסית ויציבותם של מבקשי רישיון, לעומת דרישת הביטוח או בטוחה אחרת, אשר מיועדת לוודא כי למבקש הרישיון מקור לכיסוי חבותו ואחריותו המקצועית למתן השירותים המבוקשים על ידו, בהתאם להוראות החוק המוצע ולהוראות שנקבעו מכוחו. הרשות תהיה רשאית לקבוע דרישות שונות לקיום דרישת ההון העצמי, ביטוח או בטוחה אחרת, בהתחשב בהיקף שירותי התשלום שהמבקש מתכוון לתת, סוג השירות של מבקש הרישיון ובעל הרישיון, והסיכונים השונים הנובעים מפעילותו, כאמור בסעיף 25(א) המוצע ובהלימה לדרישות

ונייהול סיכונים, ולעניין מי שמבקש לעסוק במתן שירות תשלום – גם בעניין המשכיות עסקית. מטרת דרישה זו היא שמבקש הרישיון יניח את דעתה של הרשות שהוא מחזיק באמצעים, מערכות מחשב ותקשורת וכוח אדם מקצועי שיאפשרו לו לעמוד בחובותיו כלפי לקוחותיו וכלפי גורמים נוספים. בשל אופי הפעילות שבמסגרתה מחזיק בעל רישיון לעיתים כספים של לקוח או לוקח חלק בהעברתם של כספים מחשבון תשלום אחד לאחר, יושם דגש מיוחד על עמידה בדרישות אבטחת מידע, הגנת סייבר וניהול סיכונים של בעל רישיון. כחלק מניהול הסיכונים שנדרש בעל הרישיון לבצע, יושם דגש, בין השאר, גם על ניהול הסיכונים התפעוליים הכרוכים בפעילות בעל הרישיון, וזאת לנוכח השפעותיהן האפשריות של תקלות תפעוליות על פעילותם התקינה של שאר נותני שירותי התשלום שמולם פועל בעל הרישיון, ושל מערכות התשלומים המבוקרות שבהן הוא משתתף, ככל שהוא משתתף כאמור. בשל כך שחברת תשלומים לוקחת חלק בהעברתם של כספים בין חשבונות, נדרש כי היא תעמוד בתנאים נוספים בכל הנוגע להמשכיות עסקית. דרישות אלה יהיו מותאמות להיקף, סוג ומאפייני הפעילות של מבקש הרישיון לפי החוק המוצע;

(ב) מצאה הרשות כי מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, בשל טעמים שבטובת הציבור או בשל טעמים הנוגעים למהימנותו, למהימנותו של בעל שליטה בו או למהימנותו של נושא משרה בכירה בו או בבעל שליטה בו, רשאית היא, בהחלטה מנומקת בכתב, שלא לתת רישיון למבקש אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מקרב עובדי הרשות, בדרך שהורתה.

5. (א) בקשה לרישיון תוגש לרשות; בבקשה יפרט מבקש הרישיון את סוג הרישיון שאותו הוא מבקש, ובבקשה לרישיון שירותי תשלום – גם את סוג שירות התשלום שהוא מבקש לתת.

(ב) לבקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת הרישיון כאמור בסעיף 4, ובכלל זה התוכנית העסקית של מבקש הרישיון ולעניין בקשה לרישיון שירותי תשלום – גם הצהרה בדבר האמצעים הכספיים שלו; הרשות תקבע בכללים פרטים שיכלול המבקש בתוכנית העסקית ובהצהרה כאמור וכן רשאית היא לקבוע בכללים פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשה או שיצורפו לה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

מבקש הרישיון לעמוד בדרישות החוק השונות, ובפרט אלה הנוגעות להחזקת כספי הלקוחות, התחברות למערכות התשלומים, אבטחת מידע, ופעילות לטובת לקוחותיו. כך למשל יישקלו שיקולים הנוגעים לעבר פלילי רלוונטי של מבקש הרישיון או הגורמים שצוינו.

### לסעיף 5 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי בקשה לרישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי, תוגש לרשות. בבקשה יפרט מבקש הרישיון את סוג הרישיון שאותו הוא מבקש, כלומר רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי. בבקשה לרישיון שירותי תשלום יציין המבקש גם את סוג שירות התשלום שהוא מבקש לתת, אחד או יותר. לבקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת הרישיון כאמור בסעיף 4 המוצע, ובכלל זה התוכנית העסקית של מבקש הרישיון, ולעניין בקשה לרישיון שירותי תשלום – גם הצהרה בדבר האמצעים הכספיים שלו. מוצע כי הרשות תקבע בכללים פרטים שיכלול המבקש במסמכים אלה, וכן רשאית היא לקבוע בכללים מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשה או שיצורפו לה. נוסף על כך כדי לאפשר לרשות לקבל החלטות מבוססות ומנומקות בבקשות הרישיון שיוגשו אליה, מוצע לקבוע כי יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך יהיו רשאים לדרוש באופן פרטני ממבקש הרישיון פרטים, מסמכים או דוחות נדרשים נוספים.

שנקבעו לעניין זה בדריקטיבת ה-PSD2. גמישות בהתאמת החובה למאפייני נותן השירות תאפשר גם את כניסתם של בעלי רישיון חדשים לישראל המציעים שירותים שונים ומגוונים לציבור הלקוחות בישראל;

(5) לא תלוי ועומד לגבי המבקש צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018 (בפרק זה – חוק חדלות פירעון). בית המשפט לא מינה כונס נכסים לנכסי מבקש הרישיון או ציווה על פירוקו, והמבקש לא החליט על פירוקו מרצון;

(6) לעניין מבקש רישיון שירותי תשלום, אם קיים בעל שליטה בו – מתקיימים בבעל השליטה התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 10 המוצע כפי שיפורט להלן.

### לסעיף קטן (ב)

מוצע לקבוע כי הרשות תוכל לסרב לתת רישיון, אף על פי שהתקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף קטן (א). מטעמים שבטובת הציבור או בשל טעמים הנוגעים למהימנותו של מבקש הרישיון, של בעל שליטה בו, או למהימנותו של נושא משרה בכירה בו או בבעל השליטה בו, וזאת בלבד שנתנה למבקש הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מקרב עובדי הרשות, בדרך שהורתה.

יובהר כי העילה לסירוב למתן רישיון לפי סעיף זה היא רחבה ונוגעת לטעמים שבטובת הציבור וליכולתו של

(ג) יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך רשאים לדרוש ממבקש הרישיון פרטים, מסמכים או דוחות נוספים על האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), אם נראה לו כי הדבר דרוש לבחינת התקיימותו של תנאי מהתנאים למתן הרישיון ולקבלת החלטה בבקשה.

6. תנאים ברישיון (א) ברישיון שירותי תשלום יפורט, בין השאר, סוג שירות התשלום, אחד או יותר, שרשאי בעל הרישיון לתת, ורשאות הרשות לקבוע ברישיון שירותי תשלום או ברישיון ייזום בסיסי תנאים שיחולו על בעל הרישיון.

(ב) הרשות רשאית לשנות את התנאים שקבעה ברישיון כאמור בסעיף קטן (א), ובלבד שהודיעה לבעל הרישיון את נימוקיה ונתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפנייה או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מקרב עובדיה, בדרך שהורתה.

7. ביטול או התליה של רישיון (א) הרשות רשאית, בהחלטה מנומקת בכתב, לבטל רישיון או להתלותו אם מצאה כי מתקיים אחד מאלה:

- (1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;
- (2) חדל להתקיים בבעל הרישיון תנאי מהתנאים למתן רישיון כאמור בסעיף 4(א) או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון לפי סעיף 6;
- (3) בעל הרישיון הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה;

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע את העילות שלפיהן רשאית הרשות לבטל רישיון או להתלות, בהחלטה מנומקת בכתב, כלהלן: הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי; אם חדל להתקיים בבעל הרישיון תנאי מהתנאים למתן רישיון כאמור בסעיף 4(א) או (ג) המוצע או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיונו לפי סעיף 6 המוצע; במקרה שבו בעל רישיון הפר הוראה מההוראות לפי החוק המוצע, שכוללות, בין השאר, הוראות שקבעה הרשות מכוח החוק; בעל הרישיון לא החל במתן שירותי תשלום או שירותי ייזום בסיסי, לפי העניין, בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לתת את השירות במשך שנתיים רצופות; מתקיימת נסיבה מהנסיבות המנויות ברישימה שנקבעה לפי סעיף קטן (ב) המעידה על פגם במהימנות בעל הרישיון. נסיבות אלה ייבחנו לגבי בעל הרישיון, בעל שליטה בו ונושא משרה בכירה בבעל הרישיון או בבעל שליטה בו, כאשר הנסיבות ייבחנו בראי בעל הרישיון והאם הפגם במהימנות אצל אחד מהגורמים המצוינים בסעיף גורע ממהימנות בעל הרישיון; או בהתקיימם של טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

### לסעיף 6 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי ברישיון שירותי תשלום יפורט, בין השאר, סוג שירות התשלום, אחד או יותר, כמפורט בהגדרה של "שירותי תשלום", שרשאי בעל הרישיון לתת. מוצע לקבוע כי הרשות תהיה רשאית לקבוע ברישיון שירותי תשלום או ברישיון ייזום בסיסי תנאים שיחולו על בעל הרישיון, וכן לשנות תנאים אלה ובלבד שלא תשנה את התנאים כאמור אלא לאחר הודעה מנומקת ומתן זכות טיעון לבעל הרישיון.

### לסעיף 7 לחוק המוצע

מוצע לקבוע הסדר לעניין ביטול והתליה של רישיון. הסדר זה דומה במהותו להסדר הקבוע היום בחקיקה לגבי גופים אחרים המפוקחים על ידי הרשות. כך למשל סעיף 7 לחוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (בפרק זה - חוק שירותי מידע פיננסי), הקובע את ההסדר לביטול או התליה של רישיון נותן שירותי מידע פיננסי, סעיף 45 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (בפרק זה - חוק ניירות ערך). הקובע את ההסדר לביטול רישיון של בורסה, סעיף 44כג לחוק ניירות ערך הקובע את ההסדר לביטול רישיון של זירת סוחר, וסעיף 10 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (בפרק זה - חוק הייעוץ). הקובע את ההסדר לביטול רישיון לבעל רישיון לפי חוק הייעוץ.

(4) בעל הרישיון לא החל במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לתת את השירות במשך שנתיים רצופות;

(5) מתקיימת נסיבה מהנסיבות המנויות ברשימה שנקבעה לפי סעיף קטן (ב) המעידה על פגם במהימנות כאמור באותו סעיף קטן; נסיבות כאמור ייבחנו לגבי בעל הרישיון, בעל שליטה בו ונושא משרה בכירה בבעל הרישיון או בבעל שליטה בו;

(6) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו.

(ב) הרשות תקבע רשימה של נסיבות שיש בהן כדי להעיד על פגם במהימנות של בעל רישיון, של בעל שליטה בו או של נושא משרה בכירה בו או בבעל שליטה בו (בסעיף קטן זה – הרשימה); הרשימה תפורסם באתר האינטרנט של הרשות ואינה טעונה פרסום ברשומות; הרשימה תיכנס לתוקף בתום 30 ימים מיום הפרסום, ואולם שינוי ברשימה לא יחול על הליך תלוי ועומד לפי סעיף קטן (א)(5); הודעה על פרסום הרשימה ועל כל שינוי שלה ומועד תחילתו, תפורסם ברשומות.

(ג) סבר יושב ראש הרשות כי פגם כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6) שבשלו רשאית הרשות לנקוט אמצעים כאמור באותו סעיף קטן, ניתן לתיקון, רשאי הוא להורות לבעל הרישיון לתקנו, ורשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון; חלף המועד כאמור והפגם לא תוקן להנחת דעתו של יושב ראש הרשות, רשאית הרשות לנקוט אמצעים כאמור בסעיף קטן (א).

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף קטן (ב)

מוצע לאפשר לרשות לקבוע רשימת נסיבות כאמור בסעיף קטן (א)(5) שיש בהן כדי להעיד על פגם במהימנות של בעל רישיון, בעל שליטה בו או של נושא משרה בכירה בו או בבעל שליטה בו. רשימה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות ואינה טעונה פרסום ברשומות. הודעה על פרסום הרשימה ועל כל שינוי בה ומועד תחילתו, תפורסם ברשומות.

### לסעיף קטן (ג)

מוצע לקבוע כי אם סבר יושב ראש הרשות כי פגם כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6) ניתן לתיקון, הוא רשאי להורות לבעל רישיון לתקנו ולהורות על אופן התיקון והמועד לתיקון. חלפה התקופה והפגם לא תוקן להנחת דעת יושב ראש הרשות, רשאית הרשות לבטל או להתלות את הרישיון כאמור בסעיף קטן (א).

(ד) הרשות לא תבטל רישיון או תתלה אותו כאמור בסעיף קטן (א) אלא לאחר שנתנה לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מקרב עובדיה, בדרך שהורתה, ואולם יושב ראש הרשות רשאי, בהחלטה מנומקת בכתב, להתלות רישיון באופן מיידי, אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת, ובלבד שיתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הרשות כאמור, בסמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון ולא יאוחר מ־30 ימים לאחר התליה כאמור.

(ה) ביטלה הרשות רישיון או התלתה רישיון לפי סעיף זה, תפרסם על כך הודעה באתר האינטרנט של הרשות, ולעניין התליית רישיון – תפרסם באופן האמור גם את תקופת ההתליה.

(א) מי שרישיונו בוטל או הותלה חייב למלא אחר כל ההוראות החלות על בעל רישיון, לפי חוק זה ולפי חוק שירותי תשלום, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון או התלייתו.

(ב) יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך רשאי לתת למי שרישיונו בוטל או הותלה הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר ייראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחות שהתקשרו עם בעל הרישיון לפני ביטול הרישיון או התלייתו; אין בהוראה כאמור כדי לפטור את מי שרישיונו בוטל או הותלה מאחריותו למילוי התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון או התלייתו.

פיקוח על מי שרישיונו בוטל או הותלה 8.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 8 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי גם מי שרישיונו בוטל או הותלה, חייב למלא אחרי כל ההוראות החלות על בעל רישיון לפי החוק המוצע ולפי חוק שירותי תשלום, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון או התלייתו. הוראות אלה כוללות כמובן הוראות שקבעה הרשות מכוח החוק המוצע או מכוח חוק שירותי תשלום. בחוק שירותי תשלום קיימות, למשל, הוראות בדבר מבנה, צורה וגישה לחוזה מתן שירותי התשלום ואופן סיומו, הוראות גילוי נאות, איסור הטעיה ומסירת מידע ללקוח, הוראות בדבר ביצוע פעולת תשלום, הפסקתה והאחריות לביצועה, לרבות במקרה של כמה נותני שירותי תשלום המעורבים במסגרת פעולת תשלום אחת, הוראות בדבר הקפאת השימוש באמצעי תשלום, חלוקת האחריות במקרה של שימוש לרעה באמצעי תשלום וכן הוראות לעניין הרשאה לחיוב.

לעניין ההסדר המוצע בסעיף זה, יושב ראש הרשות, או עובד שהוא הסמיכו לכך, רשאי לתת למי שרישיונו בוטל או הותלה הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר ייראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחות שהתקשרו עימו לפני

### לסעיף קטן (ד)

מוצע לקבוע את זכות השימוע של בעל רישיון לפני הרשות בטרם ביטלה או התלתה את הרישיון, אלא אם כן קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים התליית רישיון באופן מיידי, שכן אז מוצע לאפשר ליושב ראש הרשות לנקוט אמצעי של התליית רישיון באופן מיידי בהחלטה מנומקת בכתב, ובלבד שתינתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו בסמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון ולא יאוחר מ־30 ימים לאחר ההתליה.

מטרתה של סמכות זו היא להפסיק באופן מיידי את מתן שירות התשלום או שירות יזום התשלום בידי בעל רישיון במקרים שבהם יושב הראש מצא כי הדבר נדרש, בין השאר מקום שבו מתעורר חשש בתחום אבטחת המידע של בעל הרישיון, מעשי רמייה של בעל הרישיון או סיכון למערכות התשלומים.

### לסעיף קטן (ה)

מוצע לקבוע כי הרשות תפרסם הודעה באתר האינטרנט שלה על ביטול או התליה של רישיון כאמור בסעיף זה, ובמקרה של התליית רישיון תפרסם הרשות גם את תקופת ההתליה.

9. פיקוח על בעל רישיון שהחליט על חיסול עסקיו או נקלע לחדלות פירעון או פירוק

(א) בעל רישיון שניתן לגביו צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, או שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, או שנפתחו בעניינו הליכי פירוק, בין ביוזמתו ובין שלא ביוזמתו, יודיע על כך לרשות באופן מיידי.

(ב) הוראות סעיף 8 יחולו גם על בעל רישיון כאמור בסעיף קטן (א), בשינויים המחוייבים.

### סימן ג': היתר שליטה בחברת תשלומים

10. היתר שליטה

(א) לא ישלוט אדם בחברת תשלומים, אלא על פי היתר מאת הרשות.

(ב) הרשות רשאית שלא לתת היתר שליטה לפי סעיף זה, מטעמים אלה בלבד:

(1) תלוי ועומד לגבי מבקש ההיתר צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, או שמתקיים לגביו אחד מאלה, לפי העניין:

(א) לעניין מבקש שהוא יחיד – הוא הוכרז פסול דין;

(ב) לעניין מבקש שהוא תאגיד – הוא החליט על פירוקו מרצון, או שבית המשפט ציווה על פירוקו או מינה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי־תשלום חוב;

## ד ב ר י ה ס ב ר

שילוי ועומד לגבי מבקש ההיתר צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, או שהוכרז כפסול דין, ואם מבקש ההיתר הוא תאגיד – גם אם החליט על פירוקו מרצון, או שבית המשפט ציווה על פירוקו או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי־תשלום חוב, או מטעמים הנוגעים לטובת הציבור או למהימנותו של מבקש ההיתר או של נושא משרה בכירה בו. מוצע כי הדרישה לקבלת היתר שליטה בחברת תשלומים לא תחול על מי שהיה לבעל שליטה בחברת תשלומים מכוח העברת אמצעי שליטה על פי דין, למשל בשל ירושה.

בהמשך לכך גם מוצע לקבוע איסור למחזיק באמצעי שליטה בחברת תשלומים להעביר אותו לאחר בידועו כי הנעבר זקוק להיתר שליטה ואין בידו היתר כאמור.

הרשות תוסמך גם לבטל את היתר השליטה מאותן סיבות שבעטיין היא מוסמכת שלא להעניין מלכתחילה בהחלטה מנומקת בכתב, אלא אם כן סבר יושב ראש הרשות כי פגם שבשלו רשאית הרשות לבטל את היתר השליטה, ניתן לתיקון, שכן אז רשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון, אם חלף המועד שהורה יושב ראש הרשות והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשאית הרשות לבטל את היתר השליטה.

ביטול הרישיון או התלייתו. עם זאת יובהר כי אין בכך כדי לפטור את מי שרישיונו בוטל או הותלה מאחריותו למילוי התחייבות שנתן לפני ביטול הרישיון או התלייתו.

הוראות דומות, שתכליתן להבטיח ללקוחות את המשך עמידת בעלי הרישיון בהתחייבויות שניתנו כלפיהם לפני שבוטל או הותלה הרישיון, קיימות בסעיף 8 לחוק שירות מידע פיננסי ובסעיף 24 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדריים.

### לסעיף 9 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי בעל רישיון שניתן לגביו צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, או שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, או שנפתחו בעניינו הליכי פירוק, בין ביוזמתו ובין שלא ביוזמתו, יודיע על כך לרשות באופן מיידי, וכי יחולו עליו, בשינויים המחוייבים, ההוראות הקבועות בסעיף 8 לחוק המוצע העוסק בבעל רישיון שרישיונו בוטל או הותלה.

### לסעיפים 10 עד 13 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי המבקש לשלוט בחברת תשלומים יידרש להיתר שליטה מאת הרשות. הרשות תהיה רשאית לסרב להעניק היתר שליטה בחברת תשלומים, בשל כך

- (2) טעמים הנוגעים לטובת הציבור או למהימנותו של מבקש ההיתר או של נושא משרה בכירה בו.
- (ג) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על מי שהיה לבעל שליטה בחברת תשלומים מכוח העברת אמצעי שליטה על פי דין.
11. העברת אמצעי שליטה  
מי שמחזיק באמצעי שליטה בחברת תשלומים לא יעביר אותה לאחר בידועו שהנעבר זקוק להיתר שליטה, ואין בידו היתר כאמור.
12. ביטול היתר שליטה  
(א) הרשות רשאית לבטל היתר שליטה, בהחלטה מנומקת בכתב ולאחר שנתנה לבעל היתר השליטה הזדמנות לטעון את טענותיו, אם מתקיים אחד מאלה:  
(1) התקיים האמור בסעיף 10(ב)(1);  
(2) מצא יושב ראש הרשות כי התקימה נסיבה מהנסיבות המנויות ברשימה שקבעה הרשות לפי סעיף 7(ב), המעידה על פגם במהימנות בעל היתר השליטה או נושא משרה בכירה בו;  
(3) טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול היתר השליטה.
- (ב) סבר יושב ראש הרשות כי פגם כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (3) שבשלו רשאית הרשות לבטל את היתר השליטה, ניתן לתיקון, רשאי הוא להורות לבעל היתר השליטה לתקנו, ורשאי הוא להורות על אופן התיקון והמועד לתיקון; חלף המועד האמור והפגם לא תוקן להנחת דעתו של יושב ראש הרשות, רשאית הרשות לבטל את היתר השליטה.
13. הוראות למי שפעל בלא היתר שליטה  
(א) ראה יושב ראש הרשות שאדם הוא בעל שליטה בחברת תשלומים בלא היתר שליטה, רשאי הוא, בהחלטה מנומקת בכתב, לאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו, להורות –  
(1) על מכירת אמצעי השליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, כך שלא יהיה עוד בעל שליטה;  
(2) שלא יופעלו זכויות ההצבעה או זכויות למינוי דירקטור או מנהל כללי מכוח אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם בלא היתר שליטה;

## ד ב ר י ה ס ב ר

יתרה מכך, במקרה שהרשות הורתה לבעל שליטה שאינו מחזיק בהיתר שליטה למכור את אמצעי השליטה, אך בעל השליטה לא פעל כאמור, יהיה רשאי בית המשפט, לבקשת הרשות, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה.

היה אדם לבעל שליטה בחברת תשלומים בלא שקיבל את היתר הרשות לכך, תהיה הרשות רשאית להטיל עליו סנקציות כדוגמת הוראה למכור את אמצעי השליטה או "הרדמת אמצעי השליטה" באמצעות איסור למנות דירקטורים או פיתורי דירקטורים שמונו על ידי בעל השליטה, איסור על הצבעה באסיפות הכלליות ועוד.

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזיק אותו אדם בלא היתר שליטה, לא תבוא במניין קולות ההצבעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטור או מנהל כללי שנגרם בידי אותו אדם.

(ב) היה אדם בעל שליטה בחברת תשלומים מכוח העברת אמצעי שליטה על פי דין, רשאי יושב ראש הרשות, לאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיוורה, כך שלא יהיה עוד בעל שליטה כאמור.

(ג) הורה יושב ראש הרשות לפי הוראות סעיף קטן (ב) למכור אמצעי שליטה, רשאי הוא לתת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)2(4), בשינויים המחוייבים.

(ד) לא מכר בעל השליטה את אמצעי השליטה בהתאם להוראות יושב ראש הרשות לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), רשאי בית המשפט, לבקשת הרשות, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.

#### סימן ד': אישור מאת מאסדר

(א) מאסדר רשאי לתת לגוף המנוי בסעיף 3(א)1(4) עד 4, לחברת תשלומים, לגוף מוסדי, לבעל רישיון למתן אשראי, לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, לבעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי או לגוף שנקבע לפי סעיף 2(ו), לפי העניין, שביקשו זאת, אישור למתן שירות ייזום בסיסי, ובלבד שמתקיים לגביהם האמור בסעיף 4(א)2(3).

(ב) מאסדר רשאי לתת לגוף המנוי בסעיף 3(א)1(4) עד 4 או לגוף שנקבע לפי סעיף 2(ו), לפי העניין, שביקשו זאת, אישור למתן שירות ייזום מתקדם, ובלבד שמתקיים לגביהם האמור בסעיף 4(א)2(3).

תנאים לקבלת אישור

14.

## ד ב ר י ה ס ב ר

יובהר כי אישור כאמור יוכל להינתן גם בדרך של מתן תעודה חתומה דיגיטלית (סרטיפיקט) שהנפיק המאסדר, לצורך קבלת גישה לחשבון תשלום המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, לפי החוק המוצע.

זאת ועוד, מוצע לקבוע כי אם מצא המאסדר שמבקש האישור אינו ראוי לעסוק במתן שירות ייזום תשלום, בשל טעמים שבתובת הציבור, רשאי הוא שלא לתת לו אישור אף אם מתקיימים לגביו התנאים האמורים בסעיף 4(א)2(3) המוצע, ובלבד שניתנה לו זכות שימוע. במסגרת זו, רשאי המאסדר לשקול, לדוגמה, שיקולים הנוגעים לעיסוקים האחרים המותרים לפי דין לגוף הפיננסי המפוקח ולהשפעת העיסוק בשירות ייזום תשלום עליהם.

#### לסעיף 14 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי מאסדר של גוף המנוי בסעיף 3(א)1(4) עד 4 המוצע וכן מאסדר של חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון שירות מידע פיננסי או של גוף אחר שנקבע לפי סעיף 2(ו) המוצע, יהיה רשאי לתת לגוף האמור שביקש זאת, אישור למתן שירות ייזום תשלום, כלומר שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם (מלבד לגבי חברת תשלומים שנדרשת לרישיון למתן שירותי תשלום לצורך שירות ייזום מתקדם). לפי העניין ולפי סוג הגוף שיכול לקבל אישור כאמור לפי סעיף 2 המוצע, ובלבד שמתקיים לגביו האמור בסעיף 4(א)2(3) המוצע בנוגע לעמידה בתנאי המיומנות הטכנית והאמצעים הטכנולוגיים המתאימים הנדרשים לשם מתן שירות ייזום תשלום שהוא מבקש לתת וכן תוכנית עסקית המעידה על יכולתו לתת את השירות האמור.

(ג) מצא מאסדר כי מבקש האישור אינו ראוי לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, לפי העניין, בשל טעמים שבטובת הציבור, רשאי הוא, בהחלטה מנומקת בכתב, שלא לתת לו אישור אף אם מתקיים לגביו התנאי האמור בסעיפים קטנים (א) או (ב). לפי העניין, ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מקרב עובדיו, בדרך שהורה.

15. בקשה לאישור (א) בקשה לאישור תוגש למאסדר; בבקשה יפרט מבקש האישור אם הוא מבקש לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם.

(ב) לבקשה לאישור יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת האישור, ובכלל זה תוכנית עסקית של מבקש האישור; המאסדר רשאי לקבוע, בהוראות מאסדה את הפרטים שייכללו בתוכנית העסקית כאמור וכן פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשה או שיצורפו לה.

(ג) המאסדר או עובד מטעמו רשאי לדרוש ממבקש האישור פרטים, מסמכים או דוחות נוספים על האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), אם נראה לו כי הדבר דרוש לשם קבלת החלטה בבקשה.

16. תנאי האישור הוראות סעיף 6 יחולו לעניין תנאי האישור, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "הרשות" יבוא "המאסדר".

17. ביטול או תליה של אישור (א) מאסדר רשאי לבטל אישור או להתלותו, בהחלטה מנומקת בכתב, אם מצא כי מתקיים אחד מאלה:

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 17 לחוק המוצע

מוצע לקבוע שהעילות שלפיהן רשאי מאסדר לבטל אישור או להתלותו, בהחלטה מנומקת בכתב ובכפוף לחובת שימוע, יהיו כלהלן: האישור ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי; אם חדל להתקיים בבעל האישור התנאי למתן האישור כאמור בסעיף 14(א) או (ב) המוצע, לפי העניין, או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו באישור לפי סעיף 16 המוצע; במקרה שבו בעל האישור הפר הוראה מההוראות לפי החוק או הוראת מאסדר; המאסדר התלה את הרישיון שנתן לפי דין אחר לבעל האישור לשם עיסוקו בתחום הפיננסי, ולעניין גוף שנקבע בסעיף 7(ג) המוצע ושאינו בעל רישיון כאמור – המאסדר הגביל לפי דין את פעילותו הפיננסית; או בהתקיימם של טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול האישור או את התלייתו.

לעניין התליית הרישיון שניתן לפי דין אחר לבעל האישור לשם עיסוקו בתחום הפיננסי או הגבלת פעילותו הפיננסית של גוף שנקבע לפי סעיף 7(ג) המוצע, יובהר כי מלכתחילה ההצדקה לחייב גופים אלה בחובת האישור חלק חובת הרישוי, הייתה כי פעילותם מפוקחת מכוח דין אחר על ידי מאסדה. לפיכך, אך נכון כי אם בוטל הרישיון

### לסעיף 15 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי בקשה לאישור תוגש למאסדר. בבקשה יפורט אם מבקש האישור מבקש לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, לפי העניין, וכן יצורפו לבקשה מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת האישור, ובכלל זה תוכנית עסקית של מבקש האישור. המאסדר יהיה רשאי לקבוע בהוראות מאסדר פרטים שייכללו בתוכנית העסקית כאמור וכן פרטים, מסמכים ודוחות שיצורפו לה. נוסף על כך, כדי לאפשר למאסדר לקבל החלטות מבוססות ומנומקות בבקשות האישור שיוגשו אליו, מוצע לקבוע כי המאסדר או עובד מטעמו, יהיה רשאי לדרוש באופן פרטני ממבקש האישור פרטים, מסמכים או דוחות נוספים.

### לסעיף 16 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי הוראות סעיף 6 המוצע שמכוחו תהיה הרשות רשאית לקבוע תנאים נוספים שיחולו על בעל רישיון, יחולו, בשינויים המחויבים, גם לעניין תנאי האישור שמאסדר הגוף יהיה רשאי לקבוע.

- (1) האישור ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;
- (2) חדל להתקיים בבעל האישור התנאי למתן האישור כאמור בסעיף 14(א) או (ב), לפי העניין, או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו באישור לפי סעיף 16;
- (3) בעל האישור הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או הוראות מאסדר;
- (4) המאסדר התלה את הרישיון שנתן לפי דין אחר לבעל האישור לשם עיסוקו בתחום הפיננסי, ולעניין גוף שנקבע לפי סעיף 2(ו) ושאינו בעל רישיון כאמור – המאסדר הגביל לפי דין את פעילותו הפיננסית;
- (5) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול האישור או את התלייתו.

(ב) הוראות סעיף 7(ד) יחולו לעניין ביטול או התליה של אישור, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "הרשות" ו"יושב ראש הרשות" יבוא "המאסדר".

18. הוראות סעיף 8 יחולו על מי שאישורו בוטל או הותלה, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה: במקום "יושב ראש הרשות" יבוא "המאסדר" ובמקום "עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך" יבוא "עובד מטעמו".

פיקוח על מי שאישורו בוטל או הותלה

#### סימן ה': הוראות שונות

19. (א) הרשות תנהל מרשם של חברות תשלומים ויוזמי תשלום ותפרסמו באתר האינטרנט של הרשות; המרשם יכלול את אלה:

מרשם חברות תשלומים ויוזמי תשלום

## דברי הסבר

אישור לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם או שירות ייזום בסיסי, בהתחייבויות שניתנו להם לפני שבוטל או הותלה האישור.

העיקרי או חדל הפיקוח על הפעילות נושאת הרישיון של גופים אלה, חדלה להתקיים ההצדקה כאמור והדבר מהווה סיבה לביטול האישור.

#### לסעיף 19 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי הרשות תנהל מרשם של חברות תשלומים ויוזמי תשלום אשר יכלול את רשימת חברות התשלומים ופרטיהן, רשימת בעלי הרישיון לייזום בסיסי ופרטיהם ורשימת בעלי האישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות ייזום מתקדם, לפי העניין, ופרטיהם, כפי שהעביר לה כל אחד מהמאסדרים. מרשם זה יפורסם באתר האינטרנט של הרשות.

עוד מוצע כי הוראות סעיף 7(ד) המוצע יחולו לעניין ביטול או התליה של אישור, כך שלבעל אישור תהיה זכות שימוע לפני המאסדר בטרם ביטל או התלה את האישור. בהתאם לסעיף האמור מוצע גם לקבוע כי אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים התליית אישור באופן מיידי, המאסדר יהיה רשאי לנקוט אמצעי של התליית האישור באופן מיידי, ובלבד שתינתן לבעל האישור הזדמנות לטעון את טענותיו בסמוך ככל האפשר לאחר התליית האישור ולא יאוחר מ-30 ימים לאחר התליה כאמור. כאמור לעיל לעניין סעיף 7(ד) המוצע, מטרתה של סמכות זו היא הפסקת הפעילות באופן מיידי במקום שבו נשקפים סיכונים מהותיים, כמפורט לעיל, הנובעים מהמשך הפעילות.

#### לסעיף 18 לחוק המוצע

עוד מוצע כי במרשם ייכללו, בין השאר, פרטי בעל הרישיון או בעל האישור ובכלל זה פרטים ליצירת קשר עימו, סוג השירות שרשאי בעל הרישיון או בעל האישור לתת על פי הרישיון או האישור, זהות המאסדר של כל אחד מאלה וכן דבר ביטול או התליה של רישיון או אישור שניתנו, לרבות תקופת ההתליה במקרה שהרישיון או האישור הותלה.

מוצע לקבוע כי הוראות סעיף 8 לחוק המוצע לעניין חובות ופיקוח על מי שרישיונו בוטל או הותלה, יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שאישורו בוטל או הותלה, וזאת כדי להבטיח ללקוחות את המשך עמידת מי שקיבל

מרשם זה נועד לרכז את כל פרטי חברות התשלומים ויוזמי התשלום כאמור במקום אחד לטובת ציבור הלקוחות.

(1) רשימת חברות התשלומים ופרטיהן;

(2) רשימת בעלי רישיון ייזום בסיסי ופרטיהם, חברות התשלומים הרשאיות לתת שירות ייזום מתקדם ופרטיהן, וכן בעלי האישור ופרטיהם כפי שהעביר לה כל אחד מהמאסדרים של בעלי האישור.

(ב) במרשם ייכללו פרטים אלה לפחות:

(1) פרטי בעל הרישיון או בעל האישור, ובכלל זה פרטים ליצירת קשר עימו;

(2) סוג השירות שרשאי בעל הרישיון או בעל האישור לתת על פי הרישיון או האישור;

(3) זהות המאסדר של חברת התשלומים או של יוזם התשלום;

(4) דבר ביטול או התליה של רישיון או אישור שניתנו; ולעניין התליה כאמור – גם תקופת ההתליה.

בעל רישיון וכן בעל היתר שליטה בו יודיעו לרשות, בלא דיחוי –

20. חובת הודעה לרשות, לבעל רישיון ולבעל היתר שליטה

(1) אם חדל להתקיים תנאי מן התנאים למתן הרישיון או היתר השליטה, לפי העניין;

(2) אם התקיים תנאי שבשלו רשאית הרשות לבטל את הרישיון או להתלותו או לבטל את היתר השליטה, לפי העניין, ולעניין בחינת מהימנות כאמור בסעיפים 7(א)5 או 12(א)2, יודיעו לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)1 עד 27(ג)6 לחוק הייעוץ לגביהם או לגבי נושא משרה בכירה בהם, בארץ או בחו"ל.

## ד ב ר י ה ס ב ר

אירועים העלולים לבסס עילה לשלילת רישיון או היתר כאמור, אשר התקיימו בהם או בנושאי משרה בכירה בהם.

לעניין בחינת מהימנות כאמור בסעיפים 7(א)5 או 12(א)2 המוצעים, על בעל הרישיון או בעל היתר שליטה בחברת תשלומים, להודיע לרשות, מיידי כשנודע להם על כך, על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג) לחוק הייעוץ לגביהם או לגבי נושא משרה בכירה בהם, בארץ או בחו"ל. הכוונה לאירועים כגון פתיחה בחקירה מינהלית, הגשת כתב אישום או הרשעה. עוד מוצע לקבוע כי לשם עמידה בדרישה זו, חובה על נושא משרה בכירה בבעל רישיון או בבעל שליטה בחברת תשלומים, למסור להם את הפרטים הנדרשים לשם עמידה בחובתם. כאמור, סעיף דומה לסעיף המוצע, קיים לגבי בעל רישיון שירות מידע פיננסי, קבוע בסעיף 20 לחוק שירות מידע פיננסי, בעל רישיון לפי חוק הייעוץ, קבוע בסעיף 27(ג) לחוק האמור, ולגבי רכז הצעה, זירת סוחר ובורסה, קבוע בסעיפים 35(ב)מב(ד), 44כב ו-145 לחוק ניירות רך.

באופן שיהיה קל לוודא או לבדוק כי חברת תשלומים או יוזם תשלום הם בעלי רישיון או אישור תקף, לפי העניין, וכן לאתר את הפרטים על אודות בעל רישיון או בעל אישור, לרבות פרטים לצורך יצירת קשר עם בעל הרישיון או בעל האישור. מרשם זה יוכל לשרת, בין השאר, מנהל חשבון תשלום למשלם, הנדרש לתת גישה ליוזם תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם.

### לסעיף 20 לחוק המוצע

לשם פיקוח על עמידה בתנאי הרישיון של בעל הרישיון, על עמידה בתנאי היתר השליטה של בעל השליטה בחברת תשלומים, או על מהימנותו של בעל רישיון ושל בעל היתר שליטה בחברת תשלומים, מוצע לחייב את בעל הרישיון ובעל היתר השליטה להביא לידיעת הרשות, מיידי כשנודע להם על כך, אם חדל להתקיים תנאי מן התנאים למתן הרישיון או היתר השליטה, לפי העניין, או על אודות

(ב) נושא משרה בכירה בבעל רישיון או בבעל היתר שליטה יודיע לבעל הרישיון או לבעל היתר השליטה, לפי העניין, על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג) לחוק הייעוץ, לגביו, כאמור בסעיף קטן (א)2, בלא דיחוי; הודעה לפי סעיף קטן זה תכלול את הפרטים הדרושים לבעל הרישיון או לבעל היתר השליטה, לפי העניין, כדי למלא את חובתו לפי סעיף קטן (א).

על אף האמור בסעיפים 4 ו-10, הרשות רשאית לתת רישיון לנותן שירות זר גם אם לא מתקיימים בו התנאים המנויים בסעיף 4(א)1(1) עד (4) ו-6(6) וכן לפטור בעל שליטה בו מחובת היתר שליטה לפי סעיף 10, וכן להתנות את מתן הרישיון או הפטור כאמור בתנאים שייקבעו ברישיון לפי סעיף 6, אם שוכנעה כי הדין הזר המסדיר את עיסוקו של נותן השירות הזר במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, והפיקוח על עיסוקו כאמור נותנים מענה מספק בכל הנוגע לעניינים המוסדרים לפי אותם סעיפים, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות ולאחר ששקלה הרשות טעמים שבטובת הציבור.

מתן רישיון לנותן שירות זר 21.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 21 לחוק המוצע

לפיכך, חברות (ישראליות או זרות) המחזיקות ברישיון זה, שרוצות לפעול בישראל ולתת שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, יוכלו לקבל רישיון מהרשות בהתבסס על חלק מתנאי הרישיון הזר והפיקוח החל עליהן אשר מסדיר את פעילותן בתחומים אלה. תנאים אלו יוכנסו כתנאים ברישיון, במידת הצורך, וזאת לאחר שהרשות תשתכנע שתנאים אלה נותנים מענה מספק לתנאי מתן הרישיון המפורטים בחוק המוצע. כך, לדוגמה, הרשות תוכל לקבוע בתנאי הרישיון של נותן שירות זה, שהוא יידרש להחזיק הון עצמי בגובה שנקבע לגביו לפי הדין הזר החל עליו וזאת חלק מהון העצמי שקבעה לפי סעיף 25(א) לחוק המוצע, וזאת אם השתכנעה כאמור וכדי לאפשר את כניסתם של חברות זרות לישראל.

יובהר, כי מתן הרישיון על ידי הרשות לגורמים כאמור יכפיף אותם לכל הוראות החוק וכן לפיקוח, אכיפה והסדרה על ידי הרשות. עוד יובהר כי חוק שירותי תשלום חל גם על חברות זרות שנותנות שירותי תשלום לישראלים, ככל שהן מכוונות את שירותיהן ללקוחות בישראל, בהתאם לסעיף 47 לחוק שירותי תשלום.

מוצע לקבוע כי הרשות רשאית לתת רישיון לנותן שירות זר גם אם לא מתקיימים בו התנאים למתן רישיון האמורים בסעיף 4(א)1(1) עד (4) ו-6(6), העוסקים, בין השאר, בעניינים אלה: התאגדות כחברה בישראל או רישום כחברת חוץ; קיומם של אמצעים טכנולוגיים, דרישות אבטחת מידע וניהול סיכונים; קיומה של תוכנית עסקית ועוד. עוד מוצע לקבוע אפשרות לפטור בעל שליטה בנותן שירות זר כאמור מקבלת היתר שליטה לפי סעיף 10 המוצע, וכן להתנות את מתן הרישיון או הפטור כאמור בתנאים שייקבעו בתנאי הרישיון של בעל רישיון לפי סעיף 6 המוצע. זאת, אם מצאה הרשות שהדין הזר המסדיר את עיסוקו של נותן השירות הזר במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, והפיקוח על עיסוקו כאמור, נותן מענה מספק בכל הנוגע לעניינים המוסדרים לפי הסעיפים שמוזכרים לעיל, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות ושקילת טעמים שבטובת הציבור. מטרת סעיף זה היא לאפשר את התאמת תנאי הרישיון לנותן שירות זר, על בסיס הרישיון הזר שבו הוא מחזיק, ולא בפטור מקבלת רישיון לפי החוק המוצע, כדי להפחית חסמי כניסה ולאפשר לחברות זרות לפעול בישראל, והכול תוך הבטחת עניינם של הלקוחות.

## פרק ג': פעילותם של בעל רישיון ובעל אישור מאת הרשות

22. (א) השר רשאי לקבוע נסיבות או תנאים שבהתקיימם חברת תשלומים לא תהיה רשאית לעסוק בהפעלת מערכת תשלומים שמשותף בה נותן שירותי תשלום אחר, שמטרתם למנוע או לצמצם את החשש לניגוד עניינים בהפעלת המערכת כאמור, בשים לב לתועלת הקיימת בהפעלתה; קביעת נסיבה או תנאי כאמור הנוגעים להפעלת מערכת מבוקרת, בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, תיעשה בהסכמת הנגיד; קביעת נסיבה או תנאי כאמור הנוגעים להפעלת מערכת מבוקרת, בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, תיעשה בהסכמת הנגיד; לעניין זה, "נותן שירותי תשלום" – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, בנק הדואר, ובעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, העוסקים במתן שירותי תשלום.

(ב) מצא יושב ראש הרשות כי עיסוק נוסף של חברת תשלומים, לרבות הפעלת מערכת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א), צפוי לפגוע במילוי חובותיה או ביכולת הפיקוח של הרשות, לפי חוק זה או לפי חוק שירותי תשלום, או בעניינים של לקוחותיה של חברת התשלומים, או מעורר חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותה, רשאי הוא לאסור על חברת התשלומים לעסוק באותו עיסוק נוסף ככלל או במקרה מסוים, או להורות על תנאים לעיסוק כאמור; הוראה כאמור הנוגעת להפעלת מערכת מבוקרת, בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, לא תינתן אלא בהסכמת הנגיד.

## ד ב ר י ה ס ב ר

מערכת תשלומים כאמור על ידי חברת תשלומים, בשים לב לתועלת הקיימת בהפעלת המערכת לטובת נותני שירותי תשלום המשתתפים גם הם במערכת התשלומים האמורה. לעניין זה, מוצע להגדיר נותן שירותי תשלום המשתתף במערכת תשלומים שמפעילה חברת תשלומים, באופן רחב, הכולל את כל סוגי הגופים העוסקים במתן שירותי תשלום בשוק. כלומר חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, בנק הדואר ובעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי.

במטרה לוודא את תקינות הפעילות של חברת תשלומים ולצמצם את הסיכונים שחברת תשלומים נוטלת על עצמה במסגרת עיסוקיה, מוצע לקבוע כי אם נמצא כי עיסוק נוסף של חברת תשלומים מסוימת צפוי לפגוע במילוי חובותיה או ביכולת הפיקוח של הרשות, לפי החוק המוצע או לפי חוק שירותי תשלום, או בעניינים של לקוחותיה או מעורר חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותה, רשאי יושב ראש הרשות לאסור על חברת התשלומים לעסוק באותו עיסוק נוסף ככלל או במקרה מסוים או לקבוע תנאים לעיסוק כאמור.

בקביעת נסיבה, תנאי או הוראה כאמור הנוגעים להפעלת מערכת מבוקרת, אך בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, תופעל הסמכות בהסכמת הנגיד.

## לסעיף 22 לחוק המוצע

### לסעיפים קטנים (א) ו-(ב)

מוצע לאפשר לחברות תשלומים לעסוק בעיסוקים נוספים על שירותי התשלום שהן מספקות. יחד עם זאת, ייתכנו מקרים שבהם חברת תשלומים כאמור, כמפעיל מערכת תשלומים, תספק שירותי מערכת תשלומים לחברות תשלומים אחרות, באופן שייצור תלות של חברות התשלומים האחרות במתן שירותי המערכת כדי שיוכלו להמשיך לפעול ולהתחרות בשוק; במקרים כאלה פעילות חברת תשלומים, הן כנותנת שירותי תשלום בעצמה והן כמפעילת מערכת תשלומים שנותנת שירותים לחברות תשלומים אחרות, עלולה ליצור ניגוד עניינים שיגרור לפגיעה בשירותים הניתנים למתחריים וכתוצאה מכך לפגיעה בתחרות. ואולם, במקרים אחרים, פעילותה של חברת תשלומים כמפעיל מערכת תשלומים צפויה להביא לשיתופי פעולה מועילים ולפיתוח שוק התשלומים. לפיכך מוצע להסמיך את שר האוצר לקבוע, בתקנות, נסיבות או תנאים שבהתקיימם חברת תשלומים לא תהיה רשאית לעסוק בהפעלת מערכת תשלומים שמשותף בה נותן שירותי תשלום אחר. מטרת הסדר זה היא למנוע או לצמצם את החשש לניגוד עניינים הכרוך בהפעלת

(ג) חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותי כספומט, בהמרת כספים אגב שירותי תשלום או במתן אשראי אגב פעולת תשלום, בלא צורך ברישיון נוסף לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

(ד) אשראי אגב פעולת תשלום יינתן על ידי חברת תשלומים כאמור בסעיף קטן (ג) בכפוף להתקיימות כל התנאים האלה:

(1) האשראי ניתן כשירות הנלווה לפעולת תשלום ולשם ביצועה, ולעניין העמדת מסגרת אשראי – המסגרת מיועדת למתן אשראי כשירות נלווה לפעולת תשלום ולשם ביצועה; לעניין זה, "פעולת תשלום" – העברת כספים ממשלם למוטב כאמור בפסקה (1) להגדרה "פעולת תשלום" שבסעיף 1 לחוק שירותי תשלום, ובלבד שהמשלם והמוטב אינם אותו אדם;

(2) האשראי ייפרע בתוך תקופה שלא תעלה על 12 חודשים ממועד מתן האשראי;

(3) ההון העצמי של חברת התשלומים עומד בהלימה להיקף האשראי הניתן על ידה, בהתאם להוראות הרשות לפי סעיף 25(א);

(4) תנאים נוספים שקבע השר לעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובהתייעצות עם המפקח על נתוני שירותים פיננסיים.

## ד ב ר י ה ס ב ר

תשלום, בהמרת כספים אגב שירותי תשלום ובמתן אשראי אגב פעולת תשלום, בלא צורך ברישיון נוסף. פעילויות אלה, המוסדרות במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, מהוות פעמים רבות חלק אינהרנטי משירותי התשלום שאותם מספקות חברות התשלומים ללקוחותיהם, למשל כאשר אלה מבקשים להעביר כספים לחו"ל במטבע מקומי, או לרכוש מוצר בפריסה לתשלומים, אשר כרוכה בקבלת אשראי לשם ביצוע הרכישה. בהינתן העובדה שרישיון שירותי תשלום הוא רישיון משמעותי הדורש, בין השאר, עמידה בדרישות הון עצמי, אמצעים טכנולוגיים ומיומנות בהפעלתם, דרישות אבטחת מידע, ניהול סיכונים והמשכיות עסקית, דרישות ממשל תאגידי המתאימות לאופי השירות והיקף הפעילות הניתן וכפופות לפיקוח שוטף של הרשות, מוצע לאפשר לחברות התשלומים לעסוק גם בפעילויות הנלוות האמורות לעיל, בלא צורך בקבלת רישיון נוסף לשם כך.

לסעיף קטן (ד)

מוצע לקבוע כי חברת תשלומים אשר תרצה לתת אשראי אגב פעולת תשלום, לא תירש לקבל רישיון נוסף למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, אם מתקיימים התנאים האלה: (1) האשראי ינתן כשירות הנלווה לפעולת תשלום ורק לשם ביצועה,

עוד יודגש כי אין בכל האמור כדי לגרוע מסמכויות הממונה על התחרות בנוגע למפעיל מערכת תשלומים, הן מכוח דיני ההסדרים הכובלים והן מכוח דיני המונופולין, לרבות בנוגע למפעילי המערכות המבוקרות הקיימות כיום. כך אין גם בכל האמור כדי לגרוע מהתנאים שנקבעו בהחלטות הפטור שנתנה הממונה על התחרות ואשר מכוון פועלת שב"א.

נוסף על כך, כי אין באמור בסעיף קטן (ב) המוצע כדי לגרוע מהגבלות עיסוק לפי כל דין, ובכלל זה לפי סעיף 21(א) לחוק הבנקאות (רישוי) המייחד פעילות של קבלת פיקדונות כספיים ומתן אשראי כאחת, לתאגיד בנקאי. לשם כך, הובהר בסעיף 24 המוצע כי כספים שהתקבלו אצל חברת תשלומים מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, לא ישמשו למתן אשראי, וכן כי לא יראו בקבלת כספים כאמור בקבלת פיקדונות כספיים כהגדרתה בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), ובלבד שכספים אלה יובטחו במלואם במסגרת המנגנונים הקבועים בסעיף 24 המוצע.

לסעיף קטן (ג)

מוצע לקבוע כי חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירות של משיכת והפקדת מזומן באמצעות כספומט, כהגדרת "שירותי כספומט" המוצעת בתיקון לחוק שירותי

(ה) הרשות תקבע, בהוראות מאסדר, הוראות שיחולו על חברת תשלומים בעניין מתן שירותי כספומט, המרת כספים אגב שירות תשלום או מתן אשראי אגב פעולת תשלום, כאמור בסעיף קטן (ג), והתנאים למתן שירותים כאמור, ולעניין פיקוח הרשות על מתן שירותים כאמור יחולו הוראות פרק ו'.

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ה), הייתה חברת תשלומים בעלת רישיון למתן אשראי או בעלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, יחולו עליה הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים גם לעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום.

(ז) חברת תשלומים לא תיתן ללקוח ריבית על יתרת זכות בחשבון תשלום או כל הטבה אחרת הנגזרת ממשיך תקופת קיומה של יתרת זכות בחשבון התשלום.

## ד ב ר י ה ס ב ר

המרת כספים אגב שירות תשלום או מתן אשראי אגב פעולת תשלום, כאמור בסעיף קטן (ג) המוצע, והתנאים למתן שירותים כאמור. לעניין פיקוח הרשות על מתן שירותים כאמור יחולו הוראות פרק ו' לחוק המוצע שעניינו סמכויות הרשות בעניין מתן הוראות, פיקוח ואכיפה על בעלי רישיון ובעלי אישור מאת הרשות.

יחד עם זאת, לעניין חברת תשלומים המחזיקה גם ברישיון למתן אשראי או ברישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – בהייתה גורם המפוקח גם על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, מוצע כי יחולו עליה הוראות החוק האמור גם לעניין מתן האשראי אגב פעולת תשלום, וזאת על אף האמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ה). הטעם לכך הוא שהמפקח על נותני שירותים פיננסיים הוא המאסדר הייעודי לעניין מתן אשראי חוץ-בנקאי, ובכלל זה לגבי חברת תשלומים העוסקת בפעילות של מתן אשראי שאינו רק אגב פעולת תשלום, ולכן יש מקום לקבוע את פיקוחו על כלל פעילות האשראי של חברת התשלומים, לרבות זו הנלווית לפעולת התשלום. כמובן שחברת תשלומים המחזיקה גם ברישיון למתן אשראי או ברישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לא תהיה פטורה משאר דרישות החוק המוצע לעניין פעילותה כחברת תשלומים, לרבות הדרישות הקבועות בסעיף 24 המוצע לעניין שמירת כספי הלקוחות והגנתם.

### לסעיף קטן (ז)

עוד מוצע לקבוע כי חברת תשלומים לא תיתן ללקוח ריבית או כל הטבה אחרת הנגזרת ממשיך תקופת קיומה של יתרת זכות בחשבון תשלום שמוגה על ידה. זאת, משום שהעברת כספים לחברת התשלומים מיועדת לביצוע פעולת תשלום, ובשונה מפיקודן בנקאי, אינה מיועדת למטרת חיסכון. סעיף זה נועד, בין השאר, להבטיח כי חברת התשלומים אינה ממנפת את הכספים המנוהלים אצלה, למשל לצורך מתן אשראי (ראו את האיסור לעניין

ולעניין העמדת מסגרת אשראי – המסגרת מיועדת למתן אשראי כשירות נלווה לפעולת תשלום ורק לשם ביצועה. לעניין זה, 'פעולת תשלום' כוללת העברת כספים ממשלם למוטב כאמור בפסקה (1) להגדרה 'פעולת תשלום' המצויה בחוק שירותי תשלום, אך אינה כוללת העברת כספים כאמור כאשר המשלם והמוטב הם אותו אדם, ואינה כוללת משיכת מזומן מחשבון תשלום או הפקדת מזומן לחשבון תשלום (פעולות הכלולות בפסקאות (2) ו-(3) של אותה הגדרה). בהתאם, חברת תשלומים אינה רשאית לתת אשראי כשירות נלווה לשתי הפעולות האחרונות. עוד יובהר כי אין מניעה שחברת תשלומים תיתן אשראי אגב צבר של פעולות תשלום כאחד; (2) האשראי ייפרע בתוך תקופה שלא תעלה על 12 חודשים ממועד מתן האשראי; (3) ההון העצמי של חברת התשלומים יעמוד בהלימה להיקף האשראי ולמסגרות האשראי שהועמדו על ידה, בהתאם להוראות הרשות בנושא דרישות הון עצמי לפי סעיף 25(א) המוצע; (4) תנאים נוספים שקבע שר האוצר לעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים.

תנאים אלה נקבעו כדי לצמצם את הפעילות של מתן אשראי הפטורה מרישיון ייעודי למתן אשראי, לפעילות הקשורה באופן ישיר לפעולת התשלום והמאפשרת את ביצועה, וכדי לוודא שפעילות זו אינה יוצרת סיכונים נוספים לכספי הלקוחות. יובהר כי האיסור המוצע בסעיף 24(ה) לחוק המוצע שלפיו חברת תשלומים אינה רשאית לתת אשראי מכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם, חל גם בהקשר של אשראי הניתן אגב פעולת תשלום. הסדר זה אומץ בהשראת דיוקטיבות ה-PSD2 וה-EMD המאפשרות מתן אשראי נלווה בתנאים דומים.

### לסעיפים קטנים (ה) עד (ו)

מוצע כי הרשות תקבע, בהוראות מאסדר, הוראות שיחולו על חברת תשלומים בעניין מתן שירותי כספומט,

23. מנגנונים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, הגנת סייבר והמשכיות עסקית בבעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות

(א) בלי לגרוע מהוראות כל דין, בעל רישיון ובעל אישור מאת הרשות ידאגו לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, והגנת סייבר, ולעניין חברת תשלומים – גם המשכיות עסקית.

(ב) הרשות תקבע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים האמורים בסעיף קטן (א), לרבות בעניין חובת מינוי בעלי תפקידים שיהיו ממונים על אבטחת מידע, ניהול הסיכונים, והגנת סייבר, וקביעת תנאי כשירות ודרישות הכשרה בעבורם. בהוראות כאמור רשאית הרשות לקבוע דרישות שונות, לפי סוג הרישיון או סוג האישור, סוג שירות התשלום או היקף הפעילות ומאפייניה.

24. שמירה והגנה על כספי לקוחות

(א) חברת תשלומים תשמור על כספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון ייעודי, לטובת לקוחותיה, אצל גוף מנהל, באופן נפרד מחשבונות שבהם מוחזקים כספי החברה ונכסיה (בסעיף זה – חשבון ייעודי), באמצעות אחד מאלה:

(1) החזקת הכספים בחשבון הייעודי;

(2) השקעת הכספים בחשבון ייעודי המיועד להשקעה, ובלבד שההשקעה תהיה בנכסים שהם ברמת סיכון נמוכה וברמת נזילות גבוהה, והכול בהתאם להוראות שקבעה הרשות לפי סעיף קטן (ז); לעניין זה, "נכסים" – כספים, פיקדונות וניירות ערך כהגדרתם בסעיף 52 לחוק ניירות ערך.

## ד ב ר י ה ס ב ר

במצב של רכישה או מיזוג עם חברה אחרת. כדי לשמור על עניינם של הלקוחות ולוודא את עמידת חברת התשלומים בחובותיה כלפי לקוחותיה גם במצב שבו פעילותה נפסקת, יש לוודא כי מבוצע תהליך מסודר לסיום ההתקשרות עם לקוחותיה ולשמירת כספם כנדרש.

לצורך הבטחת האמון, מוצע להסמיך את הרשות לקבוע הוראות בעניינים אלה, לרבות בעניין חובת מינוי בעלי תפקידים שיהיו ממונים על אבטחת מידע, ניהול סיכונים, והגנת סייבר אצל חברות התשלומים ובעלי רישיון ובעלי אישור מאת הרשות למתן שירות ייזום בסיסי, לרבות קביעת תנאי כשירות ודרישות הכשרה שונות. הרשות רשאית לקבוע דרישות שונות בהוראות כאמור, לפי סוג הרישיון או סוג האישור, סוג שירות התשלום או היקף הפעילות ומאפייניה, וזאת כדי להתאים את הדרישות לסיכונים הנובעים מהפעילות.

לסעיף 24 לחוק המוצע

לסעיף קטן (א) וההגדרה "גוף מנהל"

אחת מאבני היסוד בהסדרה המוצעת בתחום של חברות תשלומים נוגעת לאופן שמירת כספי הלקוחות אשר יועברו לחברות התשלומים, העוסקות בנייהול

זה בסעיף 24(ה) המוצע, באופן שמעלה חשש לפגיעה בכספי הלקוחות ובלי שהיא כפופה לפיקוח הראוי לפעילות בנקאית כאמור. לעניין זה, יצוין כי הסדר דומה האוסר על מתן ריבית, קיים באירופה בדירקטיבת ה-EMD המסדירה את פעילותם של נתני שירותי תשלום המקבלים ומחזיקים בכספים מלקוחות לשם ביצוע פעולות תשלום.

לסעיף 23 לחוק המוצע

בפעילות של מתן שירותי תשלום בכלל, ולנוכח ההיקף הנרחב של פעילות זו אשר מתבצעת באמצעים אלקטרוניים ובאופן מקוון בפרט, קיימת חשיבות רבה לאבטחת מידע, לניהול סיכונים, להגנת סייבר, להמשכיות עסקית בעבור חברת תשלומים ולקיום אמצעים למניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרוו. לפיכך, מוצע לקבוע חובה על חברת תשלומים ובעל רישיון ובעל אישור מאת הרשות למתן שירות ייזום בסיסי לדאוג לקיומם של מנגנונים נאותים ומתקדמים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, ובכלל זה סיכונים תפעוליים וסיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרוו, והגנת סייבר, ולעניין חברת תשלומים – גם המשכיות עסקית. המשכיות עסקית נדרשת בעבור חברות תשלומים אשר מפסיקות את פעילותן, בין מרצון או בשל מקרה פתאומי של כניסה להליכי פירוק או כינוס נכסים, או

(ב) כספים שהתקבלו מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, המוחזקים או המושקעים בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א), לא יראו בהם נכסי החברה, לרבות לעניין הליכי חדלות פירעון או פירוק בעניינה של חברת התשלומים.

## ד ב ר י ה ס ב ר

ההסדר המוצע בסעיף 24(א) מקביל להסדר הקבוע בסעיף 10 לדירקטיבת ה-PSD2 ובסעיף 7 לדירקטיבת ה-EMD.

לצורך סעיף זה מוצע, בסעיף 1 לחוק המוצע, להגדיר "גוף מנהל" שבו תוכל חברת התשלומים להחזיק את החשבון הייעודי של כספי הלקוחות, ככולל מספר גופים כלהלן: (1) תאגיד בנקאי; (2) בנק הדואר; (3) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי; (4) בעל רישיון במדינה זרה שבה הוא פועל הנתון לפיקוח של גוף שהוסמך לפי דין לפקח על פעילות בנקאית באותה מדינה, לרבות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, ואילו ניהל את העסקים בישראל – יהיה חייב ברישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי). לשם הדוגמה, מדובר בבנקים זרים או במחזיקי רישיון מקביל, כגון רישיון Credit institution באיחוד האירופי. כל זאת אם מצא יושב ראש הרשות שהדין והפיקוח החלים על אותו גוף מחוץ לישראל, נותנים הגנה מספקת ללקוחות בישראל. דבר זה נעשה בדומה לתחומים אחרים שבהם מתאפשר ביצוע פעילות של שמירת כספים או ניירות ערך אצל גורמים מורשים מחוץ לארץ, בהתאם להמלצות הוועדה הבין-משטרית להסדרת שירותי המשמורת בניירות ערך (קסטודי) בשוק ההון הישראלי; (5) גוף אחר שקבע שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובלבד שהוא מפקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (בפרק זה – חוק איסור הלבנת הון).

### לסעיפים קטנים (ב) ו-(ח)

כדי להגן על כספי הלקוחות ולשמור על עקרון הפרדתם מכספי חברת התשלומים ונכסיה, כמפורט בסעיף קטן (א), מוצע לקבוע שכספים אלה המוחזקים או מושקעים בחשבון ייעודי כאמור, לא יראו בהם כחלק מנכסי חברת התשלומים, לרבות לעניין הליכי חדלות פירעון או פירוק של חברת התשלומים. בכך מוגנים כספי הלקוחות מ"הליכי חדלות פירעון או פירוק" שאותם מוצע להגדיר בסעיף קטן (ח) כהליכים לפי חוק חדלות פירעון שניתן לקבל בהם צו לפתיחת הליכים או הליכים לפי חלק שמני א' לחוק החברות. הגדרה זוהי מופיעה גם בסעיף 50א לחוק ניירות ערך ומשמשת להוראות בנושא סופיות הסליקה במסלוקת הבורסה. באופן זה, מוגנים כספי הלקוחות מהליכים כאמור

חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום. במטרה להבטיח ניהול תקין ושמירה על כספי הלקוחות, תוך הפרדת כספים אלה מכספי חברת התשלומים עצמה, מוצע לקבוע חובה על חברת התשלומים כאמור לעיל, לשמור על כספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום כאמור, אצל גוף מנהל באופן נפרד מחשבונות שבהם מוחזקים כספי החברה ונכסיה, באחת משתי חלופות אפשריות: החזקת הכספים בחשבון ייעודי נפרד, או השקעתם בחשבון ייעודי המיועד להשקעה, ובלבד שההשקעה תהיה בנכסים שהם ברמת סיכון נמוכה וברמת נזילות גבוהה, בהתאם להוראות שהרשות תקבע לעניין זה.

יובהר כי הסעיף נועד לקבוע הסדר לעניין שמירת הכספים שהתקבלו מלקוחות חברת התשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, והוא אינו עוסק בחובות החוזיות הקיימות בין חברת התשלומים לבין לקוחותיה. כך, למשל, במצב שבו השקעת כספי הלקוחות הניבה הפסד, חלה חובה על חברת התשלומים להשלים מכספה בעבור אותו הפסד כדי לוודא כי בכל רגע נתון כספי הלקוחות השמורים או מושקעים, מכסים את מלוא מצבת כספי הלקוחות שקיבלה חברת התשלומים מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום. אם הניבה השקעה כאמור רווח, הרווח יעבור לבעלות חברת התשלומים, שכן כאמור הלקוחות אינם רשאים לקבל ריבית או כל הטבה אחרת תלויה זמן בגין כספים שלהם שמחזיקה חברת התשלומים כאמור בסעיף 22(ז) המוצע.

הסדרה דומה לשמירת כספי לקוחות והבטחתם קיימת היום גם בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל אביב בנוגע לחבר בורסה שאינו בנק, ובתקנות 15 ו-21 לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונות העצמי), התשע"ה-2014, בנוגע לזירת סוחר לחשבונות העצמי. גופים אלה שומרים על כספי לקוחותיהם ונכסיהם באופן נפרד מכספם ומנכסיהם, ועושים זאת למשל באמצעות פתיחת חשבון נאמנות לטובת לקוחות בתאגידים בנקאיים. יובהר כי הכוונה בסעיף המוצע היא לאפשר גם חשבון ייעודי שבו לא ממונה נאמן ייצוגי, אלא הגוף עצמו מנהל את כספי לקוחותיו בעצמו.

\* [https://www.isa.gov.il/%D7%94%D7%95%D7%93%D7%A2%D7%95%D7%AA%20%D7%95%D7%A4%D7%A8%D7%A1%D7%95%D7%9E%D7%99%D7%9D/Reports/177/Documents/IsaFile\\_5026.pdf?force\\_isolation=true](https://www.isa.gov.il/%D7%94%D7%95%D7%93%D7%A2%D7%95%D7%AA%20%D7%95%D7%A4%D7%A8%D7%A1%D7%95%D7%9E%D7%99%D7%9D/Reports/177/Documents/IsaFile_5026.pdf?force_isolation=true)

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), הרשות רשאית להתיר לחברת תשלומים שלא להחזיק או להשקיע את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, כולם או חלקם, בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א), ובלבד שחברת התשלומים עשתה ביטוח לטובת לקוחותיה או המציאה, לטובת לקוחותיה, ערבות של תאגיד בנקאי או של גוף מוסדי על הכספים כאמור להבטחת מלוא כספי הלקוחות שלא מוחזקים או מושקעים בחשבון ייעודי כאמור, להנחת דעתה של הרשות ובהתאם להוראות שקבעה לפי סעיף קטן (ז), בין השאר, במקרה של הליכי חדלות פירעון או פירוק בעניינה של חברת התשלומים; ביטוח או ערבות לפי סעיף קטן זה לא יינתנו על ידי מי שקיבל היתר שליטה בחברת התשלומים, תאגיד שבשליטתו או תאגיד שבשליטת חברת התשלומים. בסעיף קטן זה, "חברת תשלומים" – חברת תשלומים שסכום הכספים שהיא מנהלת או נדרשת להעביר אל לקוחותיה או מהם, לצורך מתן שירותי תשלום, אינו עולה על עשרה מיליארד שקלים חדשים.

## ד ב ר י ה ס ב ר

להוראות שקבעה. האפשרות המנויה בסעיף קטן זה מוקנית רק לחברות תשלומים שסכום הכספים שהן מנהלות או נדרשות להעביר אל לקוחותיהן או מהם לצורך מתן שירותי תשלום, אינו עולה על עשרה מיליארד שקלים חדשים. כלומר חברות שבזמן נתון היקף הכספים שהן מנהלות בחשבונות תשלום של לקוחותיהן ביחד עם הכספים שהן צריכות להעביר אל הלקוחות (כסולקות של פעולות תשלום) או מלקוחותיהן (כמנפיקות של אמצעי תשלום), אינו עולה על עשרה מיליארד שקלים חדשים. חברות תשלומים שהיקף פעילותן הוא גדול מהיקף הפעילות כאמור יידרשו לשמור את הכספים בחשבון ייעודי לפי סעיף קטן (א) או לפי סעיף קטן (ד).

בהוראות הרשות שייקבעו לפי סעיף קטן (ז) להסדרת הנושא האמור, יוסדרו, בין השאר, אלה: אופן רישום הכספים על ידי חברת התשלומים כדי לוודא כי באפשרותה של חברת התשלומים להבחין בין כספיה לבין כספי הלקוחות שהתקבלו אצלה; תנאי הביטוח או הערבות אשר המוטבים בהם יהיו לקוחות חברת התשלומים ואשר יבטיחו את כספי הלקוחות, בין השאר במקרה של חדלות פירעון או פירוק של חברת התשלומים; ניהול הסיכונים הכרוכים בעשיית הביטוח או המצאת הערבות; הסדרת אופן המעבר משימוש בחלופת הביטוח או הערבות, להחזקת כספי הלקוחות או השקעתם בחשבון ייעודי, כאמור בסעיף קטן (א); וכן ההיערכות הנדרשת מצד חברת התשלומים לקראת חציית סף העשרה מיליארד שקלים חדשים של כספי לקוחות שהיא מנהלת או נדרשת להעביר אל לקוחותיה או מהם לצורך מתן שירותי תשלום.

מאחר שנדרש שכל כספי הלקוחות יובטחו שקל לשקל, חלופות הביטוח או הערבות המוצעות בסעיף קטן זה, יכולות להיות גם על חלק מכספי הלקוחות, כאשר יתיר

העשויים להיפתח נגד חברת התשלומים ומתביעות נושים של חברת התשלומים כנגד כספה ונכסיה. ההגנה על כספי הלקוחות מגינה עליהם גם מפני תחרות נושים בהליכי גבייה 'רגילים' (הוצאה לפועל, כינוס נכסים וכדומה). כמו כן, באמצעות סעיף קטן זה ביחד עם הוראות סעיף קטן (ז) המוצע, מובטח כי כספים שהתקבלו מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לא ישמשו למתן אשראי – פעילות המחייבת רישיון של תאגיד בנקאי בהתאם להוראות סעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי).

יודגש כי הקביעה המוצעת בסעיף קטן (ב) נובעת מהאפיינים המהותיים של הכספים שהתקבלו מלקוחות חברת התשלומים או בעבורם. לדוגמה, החברה מחויבת להשלים מכיסה את סכום הכספים במקרה של הפסד בהשקעתם וכאמור לא יכולה לתת מהם אשראי. מאפיינים אלה מלמדים על ההפרדה המהותית בין כספי הלקוחות לבין כספי החברה, ועל כן נכון לקבוע את האמור בסעיף קטן (ב) במפורש שלפיו הכספים מוגנים מתביעות נושים של חברת התשלומים.

### לסעיף קטן (ג)

מוצע להקנות לרשות סמכות להתיר לחברת תשלומים שלא להחזיק או להשקיע את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א), כולם או חלקם, וזאת רק אם חברת התשלומים עשתה ביטוח לטובת לקוחותיה או המציאה, לטובת לקוחותיה, ערבות של תאגיד בנקאי או של גוף מוסדי כמו חברת ביטוח. ערבות או ביטוח כאמור יינתנו להבטחת מלוא כספי הלקוחות שלא מוחזקים או מושקעים בחשבון ייעודי כאמור, בין השאר, במקרה של הליכי חדלות פירעון ופירוק של חברת התשלומים, להנחת דעתה של הרשות ובהתאם

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג), השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובהסכמת הנגיד, רשאי לקבוע כי חברת תשלומים רשאית שלא להחזיק או להשקיע את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, כולם או חלקם, בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א), ושלא לעשות ביטוח או להמציא ערבות כאמור בסעיף קטן (ג), אם התקיימו תנאים אחרים לשם הבטחת מלוא כספי הלקוחות שלא מוחזקים או מושקעים בחשבון ייעודי או שלא נעשה לגביהם ביטוח או הומצאה לגביהם ערבות, לפי העניין, בין השאר, במקרה של הליכי חדלות פירעון או פירוק בעניינה של חברת התשלומים.

(ה) כספים שהתקבלו מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, לא יישמשו למתן אשראי. (ו) לא יראו בקבלת כספים מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום ושמירתם בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א) או הבטחתם לפי הוראות סעיפים קטנים (ג) או (ד), קבלת פיקדונות כספיים כהגדרתה בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי).

## ד ב ר י ה ס ב ר

הובטחו לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ג) בדרך אחרת שלא פורטה בסעיף המוצע.

### לסעיף קטן (ה)

מוצע לקבוע במפורש כי חברת תשלומים לא תוכל להשתמש בכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, לשם מתן אשראי כלשהו. יודגש כי איסור זה חל לא רק על אשראי הניתן אגב פעולת תשלום, אלא גם במקרה שבו חברת תשלומים מחזיקה נוסף על כך ברישיון למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. כלומר חברת תשלומים לא תוכל לעשות שימוש בכספי לקוחותיה שנועדו למתן שירותי תשלום, למתן אשראי במסגרת כל שירותי האשראי שהיא נותנת. איסור זה, ביחד עם הקבוע בהוראות נוספות כמו סעיף 22(ז) המוצע, נועד למנוע מצב שבו פעילותה של חברת תשלומים תגיע לכדי פעילות בנקאית, שהיא פעילות המחייבת רישיון של תאגיד בנקאי בהתאם להוראות סעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי).

### לסעיף קטן (ו)

מוצע להבהיר כי קבלת כספים מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לשם מתן שירותי תשלום, ושמירתם בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א) או הבטחתם באופן אחר, כאמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד), לא ייחשבו כקבלת פיקדונות כספיים כהגדרתה בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי). כפי שהובהר בדברי ההסבר לסעיף קטן (ה) המוצע, חברות תשלומים העוסקות גם במתן אשראי, אינן רשאיות לעשות כן מכספי לקוחותיהן. לפיכך, פעילותה המותרת של

הכספים מוחזקת או מושקעת בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א) או בחלופה אחרת שקבע שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובהסכמת הנגיד, לפי סעיף קטן (ד). עוד מובהר כי ביטוח או ערבות כאמור לא יינתנו על ידי מי שקיבל היתר שליטה בחברת התשלומים, תאגיד בשליטתו או תאגיד שבשליטת חברת התשלומים, וזאת כדי למנוע חשש לניגוד עניינים בין הפעילויות השונות ולהבטחת כספם של הלקוחות של חברת התשלומים במקרה של אירוע המשפיע על כל החברות השייכות לאותה קבוצה תאגידית. סעיף זה מתבסס על הקבוע בסעיף 10 לדיירקטיבה ה-PSD2 ובסעיף 7 לדיירקטיבה ה-EMD, אשר מאפשרות, בתנאים מסוימים, את קיום דרישת שמירת כספי הלקוחות באמצעות ביטוח או ערבות, תחת החלופה של חשבון ייעודי, כמוסבר לעניין סעיף קטן (א).

### לסעיף קטן (ד)

על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג), מוצע להסמיך את שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובהסכמת הנגיד, לקבוע כי חברת תשלומים תהיה רשאית שלא להחזיק או להשקיע את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון ייעודי כאמור בסעיף קטן (א) ושלא לעשות ביטוח או להמציא ערבות כאמור בסעיף קטן (ג), אם התקיימו תנאים אחרים להבטחת כל כספי הלקוחות באופן נפרד מכספי חברת התשלומים ונכסיה, לרבות במקרה של הליכי חדלות פירעון או פירוק של חברת התשלומים. סעיף זה נועד לאפשר גמישות למקרה שבו יתפתחו מוצרים או שירותים נוספים שיאפשרו את הבטחת מלוא כספי הלקוחות שלא

(ז) הרשות תקבע, בהוראות מאסדר, הוראות לעניין אופן השמירה על כספי לקוחות לפי סעיף זה.

(ח) בסעיף זה, "הליכי חדלות פירעון או פירוק" – הליכי חדלות פירעון כהגדרתם בחוק חדלות פירעון או הליכים לפי חלק שמיני א' לחוק החברות.

(א) בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות יעמדו בדרישות לעניין הון עצמי כפי שתקבע הרשות בהוראות מאסדר, וכן בדרישות נוספות לעניין ביטוח או בטוחה אחרת אם קבעה הרשות בהוראות כאמור; הרשות רשאית לקבוע דרישות שונות לפי סעיף קטן זה לבעל רישיון או לבעל אישור מאת הרשות, לפי סוג הרישיון או האישור, סוג שירות התשלום או היקף הפעילות ומאפייניה.

(ב) בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות יגישו לרשות דוחות, הודעות ונתונים על פעילותם לפי חוק זה בהתאם להוראות שתקבע הרשות בהוראות מאסדר; הרשות רשאית לקבוע הוראות לעניין פרסומם לציבור של דוחות והודעות לפי סעיף קטן זה.

(ג) בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות ימסרו לרשות, בכתב, לפי דרישתה או לפי דרישתו של עובד הרשות שהוסמך לכך, בתוך המועד שייקבע בדרישה, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, בהודעה או בנתונים שהגישו לפי סעיף קטן (ב).

25. דרישות לעניין הון עצמי, דוחות, והגשת מסמכים

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף קטן (א)

מוצע כי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות יחויבו לעמוד בדרישות שתקבע הרשות לעניין הון עצמי וכן בדרישות נוספות לעניין ביטוח או בטוחה אחרת, אם קבעה הרשות. הרשות תהיה רשאית לקבוע דרישות שונות, לפי סוג הרישיון או האישור, סוג שירות התשלום, היקף הפעילות ומאפייניה, וזאת כדי להתאים את דרישות ההון העצמי, הביטוח או הבטוחה להיקף ולסוג פעילותו של הגוף האמור. הסדר דומה, המשתנה בהתאם לסוג השירות והיקף הפעילות קיים גם באירופה, מכוח דירקטיבת ה-PSD2 ומכוח דירקטיבת ה-EMD ומוצע לאמץ גם לצורך החוק המוצע.

### לסעיפים קטנים (ב) ו-(ג)

מוצע לקבוע כי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות יגישו לרשות דוחות, הודעות ונתונים על פעילותם, בהתאם להוראות שתקבע הרשות בהוראות מאסדר, וזאת כדי לאפשר לרשות לקיים פיקוח אפקטיבי על הגורמים המפוקחים לפי חוק זה. עוד מוצע כי הרשות תהיה רשאית לקבוע הוראות לעניין פרסומם לציבור של דוחות והודעות לפי סעיף קטן זה.

חברת תשלומים אינה קבלת פיקדונות כספיים מהציבור ומתן אשראי כאחת, פעילות אשר יוחדה לתאגידים בנקאיים ומחייבת בקבלת רישיון בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי). עוד יובהר, כי כל פעילות אחרת הכוללת קבלת פיקדונות כספיים ומתן אשראי כאחת תהיה כפופה להוראות חוק הבנקאות (רישוי).

### לסעיף קטן (ז)

במטרה להבטיח את הניהול התקין והשמירה על כספי הלקוחות, מוצע לקבוע כי הרשות תקבע הוראות לחברת תשלומים לעניין אופן שמירת כספי לקוחות לפי סעיף 24 המוצע.

### לסעיף 25 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כמה הוראות מיוחדות שיחולו לעניין בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייחוס בסיסי, המפוקחים בידי הרשות. יצוין כי לגבי בעלי אישור מאת מאסדרים אחרים, קבועות הוראות דומות מכוח חוקי הפיקוח האחרים שחלים לגביהם ולכן מוצע כי ההוראות שלהלן יחולו רק לגבי הגופים המפוקחים על ידי הרשות.

(ד) בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות, או מי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור מאת הרשות, לא יכלול בבקשה, בדיווח, או במידע אחר שהוא מוסר לרשות, פרט מטעה; לעניין זה, "פרט מטעה" – לרבות דבר העלול להטעות את הרשות וכל דבר חסר שהעדרו עלול להטעותה.

(ה) מסמך שבעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות, או מי שהגיש בקשה לקבל רישיון או אישור כאמור, חייב להגישו לרשות, יוגש באופן הקבוע לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך.

הרשות רשאית לפטור בעל רישיון שהוא נותן שירות זר מהוראות שקבעה לפי סעיפים 23(ב), 25(א) ו-27(א)(4), כולן או חלקן, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים אשר ייקבעו בתנאי הרישיון שלו לפי סעיף 6, אם שוכנעה כי הדין הזר המסדיר את עיסוקו של נותן השירות הזר במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, והפיקוח על עיסוקו כאמור נותנים מענה מספק בכל הנוגע לעניינים המוסדרים לפי אותם סעיפים, והכול תוך שמירה על עניינים של הלקוחות ולאחר ששקלה הרשות טעמים שבטובת הציבור.

הוראות מיוחדות  
לבעל רישיון שהוא  
נותן שירות זר

## ד ב ר י ה ס ב ר

יוגש באופן הקבוע לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך שעניינו הגשת מסמכים דרך מערכת המגנ"א (מערכת גילוי נאות אלקטרוני).

### לסעיף 26 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי הרשות רשאית לפטור בעל רישיון שהוא נותן שירות זר מהוראות שקבעה לפי סעיפים 23(ב), 25(א) ו-27(א)(4) לחוק המוצע (העוסקים במנגנונים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, הגנת סייבר והמשכיות עסקית בבעל רישיון, בדרישות ביטוח, הון עצמי מוערי או בטוחה אחרת ובהוראות לעניין ממשל תאגידי בחברת תשלומים). כולן או מקצתן, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים שייקבעו בתנאי הרישיון שלו לפי סעיף 6, אם שוכנעה הרשות שהוראות הדין זר המסדירות את עיסוק נותן השירות הזר במתן שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, לפי העניין, והפיקוח על עיסוקו, נותנים מענה מספק בכל הנוגע לעניינים המוסדרים לפי הסעיפים האמורים, והכול תוך שמירה על עניינים של הלקוחות ושקילת טעמים שבטובת הציבור.

בדומה למוסבר בנוגע לסעיף 21 המוצע, יובהר כי לא מדובר בפטור מוחלט מדרישות החוק, אלא בהתאמת הדרישות האמורות בסעיפים שהוזכרו לעיל, לדרישות הרישיון הזר שבו מחזיק אותו בעל רישיון שהוא נותן שירות זר. במקרה שבו יינתן פטור מהדרישות המוצעות בסעיף המוצע, אותן דרישות חלופיות הקיימות לנותן השירות הזר מכוח רישיונו הזר, יוכלו להיקבע כחלק מתנאי הרישיון שהרשות תיתן לו. כל זאת, אם שוכנעה הרשות כי הוראות הדין הזר והפיקוח על עיסוקם של בעלי רישיון שהם נותני שירות זרים, נותנים מענה הולם לאותם

נוסף על כך, מוצע כי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי, ימסרו לרשות בכתב, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, בהודעה או בנתונים שמסרו לפי החוק לרשות, אם היא או עובד הרשות שהוסמך לכך דרשו זאת. יובהר כי דרישת ההסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים לפי דרישת הרשות או עובד הרשות שהוסמך לכך כאמור בסעיף קטן (ג), היא לצורך הבהרות של דוחות, הודעות ונתונים שהוגשו על ידי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות כאמור בסעיף קטן (ב).

### לסעיף קטן (ד)

מוצע לקבוע איסור על הטעיית הרשות כבר משלב הגשת הבקשה לרישיון או לאישור, כך שייאסר על מבקש רישיון או מבקש אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי וכן על בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי, לכלול בבקשה, בדיווח או במידע אחר שהם מוסרים לרשות פרט מטעה. יוסבר כי ההגדרה המוצעת "פרט מטעה" כוללת גם דבר העלול להטעות את הרשות וגם כל דבר חסר שהעדרו עלול להטעות את הרשות. איסור זה נועד לאפשר לרשות לבצע פיקוח אפקטיבי על המבקשים לעסוק בתחום ועל הגורמים המפוקחים לפי החוק המוצע והוא מקביל, לדוגמה, להסדר הקבוע בסעיף 36(ד) לחוק שירות מידע פיננסי.

### לסעיף קטן (ה)

מוצע כי כל מסמך שבעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי או מי שמבקש לקבל רישיון או אישור כאמור, חייבים להגישו לרשות,

27. (א) הרשות רשאית לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות שיחולו על בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לשם יישום חובותיהם לפי חוק זה, לרבות בעניינים אלה:

- (1) טיפול בתלונות לקוחות ותיעודו;
- (2) שמירת מסמכים;
- (3) איתור מצבים של ניגוד עניינים בפעילותם של חברת תשלומים או יוזם בסיסי המפוקח על ידי הרשות, וטיפול בהם;
- (4) לעניין חברת תשלומים – גם הוראות בעניינים אלה, בהתאם להיקף פעילותה של חברת התשלומים, סוג הפעילות ומאפייניה;

(א) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן;

(ב) תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר ועדת דירקטוריון, ורשאית הרשות להורות על תנאי כשירות נוספים, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מדירקטור חיצוני ומחברים מסוימים בוועדות כאמור;

(ג) הגבלות לעניין מינוי דירקטור או חבר ועדת דירקטוריון, לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם האחרים;

(ד) דרך המינוי של דירקטור, תקופת כהונה והוראות לעניין הפסקה או פקיעה של כהונתו;

(ה) המניין החוקי בישיבות דירקטוריון וועדת דירקטוריון;

## ד ב ר י ה ס ב ר

התואם את היקף פעילות חברת התשלומים, סוג הפעילות ומאפייניה. מאפייני הפעילות בהקשר זה, יכולים להיות עיסוק נוסף של חברת התשלומים, כגון מתן אשראי אגב פעולת תשלום אשר ייתכן שיצדיק התייחסות מיוחדת במסגרת דרישות הממשל התאגידי. הוראות אלה, בנושא ממשל תאגידי, יעסקו בהרכב הדירקטוריון, מינוי ועדות דירקטוריון, מספר החברים בהן והרכבן, תנאי כשירות של דירקטור ושל חבר ועדת דירקטוריון וכן תנאי כשירות נוספים, הגבלות לעניין מינוי דירקטור או חבר ועדת דירקטוריון לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם האחרים, דרכי המינוי של דירקטורים, המניין החוקי בישיבות דירקטוריון וועדות דירקטוריון, נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדירקטוריון או בוועדה מועדותיו, ודרכי עבודתם של הדירקטוריון ושל ועדת דירקטוריון.

זאת ועוד, מוצע להסמיך את הרשות לקבוע במידת הצורך, בכללים אשר יפורסמו ברשומות, סוגי עמלות שיגבו חברות תשלומים או בעל רישיון ייזום בסיסי, שיעורן והיקפן.

עניינים המוסדרים בסעיפים אלה, תוך שמירה על עניינם של הלקוחות ושקילת טעמים שבטובת הציבור. יודגש כי בכל מקרה, מדובר בבעלי רישיון לפי חוק זה אשר יפוקחו על ידי הרשות.

### לסעיף 27 לחוק המוצע

מוצע להסמיך את הרשות לקבוע הוראות ליישום חובותיו של בעל רישיון ושל בעל אישור מאת הרשות לפי החוק המוצע, וזאת בלי לגרוע מהסמכות הכללית שמוענקת לרשות בסעיף 43 המוצע. הרשות תוסמך כאמור לתת הוראות בעניינים נוספים הנוגעים להתנהלותו של בעל רישיון או של בעל אישור מאת הרשות, בנושאים כגון: טיפול בתלונות לקוחות ותיעודו, שמירת מסמכים ואיתור מצבים של ניגודי עניינים בפעילות המפוקחת על ידי הרשות וטיפול בהם.

עוד מוצע להסמיך את הרשות לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בנושא ממשל תאגידי, לעניין חברת תשלומים, הנוספות על האמור בחוק החברות, באופן

(ו) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שייקבע;

(ז) דרכי עבודתם של הדירקטוריון ושל ועדת דירקטוריון.

(ב) הרשות רשאית לקבוע בכללים סוגי עמלות שיגבו חברת תשלומים או בעל רישיון ייזום בסיסי, שיעורן והיקפן.

### פרק ד': הוראות מיוחדות לעניין התקשרות בין גופים העוסקים בסליקה והנפקה

28. (א) בסעיף זה, "מאגד" – חברת תשלומים או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב.

(ב) לא תסרב חברת תשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול להתקשר עם מאגד ולא תמנע התקשרות בין מאגד לבין ספק, מטעמים בלתי סבירים.

(ג) לעניין זה יראו, בין השאר, כל אחד מאלה כסירוב מטעמים בלתי סבירים:

(1) סירוב חברת תשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול להתקשר עם מאגד, שאינו מנומק בכתב, בתוך 20 ימי עסקים מיום שפנה אליה המאגד;

(2) סירוב בנסיבות אחרות שקבע השר, בהתייעצות עם הרשות ועם הנגיד.

איסור לסירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד

## ד ב ר י ה ס ב ר

סביר יחול רק על חברת תשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול. זאת, כדי לאזן בין התועלת התחרותית של איסור זה, הגדל ככל שהיקף הפעילות של הסולק גדל, לבין הנטל שהטלת האיסור כאמור עלולה להטיל על גופים קטנים.

רשימת הגופים שהם סולקי כרטיסי חיוב גדולים תפורסם על ידי כל מאסדר ביחס לגופים שבפיקוחו, הן ברשומות והן באתר האינטרנט של המאסדר, כאשר הפרסום ברשומות יהיה קונסטרוטיבי. הרשימה תכלול חברות תשלומים, תאגיד בנקאי ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, שעיסוקם בסליקה של כרטיסי חיוב, שסלקו עשרה אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת. לשם החישוב כאמור, יראו בתאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט בסולק ובתאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מהסולק. הבדיקה תבצע כל שנה והרשימה תתעדכן מזמן לזמן ככל שיידרש.

כמו כן, מוצע להתאים את הגדרה "מאגד" כך שתכלול חברות תשלומים או בעל רישיון נותן שירותי

### לסעיף 28 לחוק המוצע

סעיף 28 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (בפרק זה – חוק הבנקאות (שירות ללקוח)), קובע איסור לסירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד או למניעת התקשרות בין מאגד לספק. זאת בשל הפוטנציאל של גופים מאגדים להגביר את התחרות בשוק סליקת כרטיסי החיוב. ואכן, בבדיקה שפרסמה רשות התחרות ביום י"ז בטבת התשפ"א (1 בינואר 2020) ("בחינות רטרוספקטיבה" אשר פורסמו באתר האינטרנט של רשות התחרות) נמצא כי בתי עסק שעברו לסלוק באמצעות מאגד הפחיתו באופן משמעותי את עמלת הסליקה ששילמו בעבור עסקאות מסוג "תשלום נדחה" ביחס לתקופה שטרם המעבר למאגד.

במסגרת סעיף זה מוצע לאמץ איסור זה גם לעניין סולקים שהם חברות תשלומים. עם זאת, בניגוד למצב השוק באותה העת שבה נחקק סעיף 28 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), שבו פעלו מספר מצומצם של סולקים אשר לכל אחד מהם היה נתח שוק משמעותי, החוק המוצע חותר ליצור מבנה שוק מאוזן יותר שבו יפעלו מספר רב של שחקנים. משום כך, מוצע לקבוע כי האיסור לסירוב בלתי

(ד) חברת תשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול לא תגבה ממוטב שהתקשר עם מאגד תמורה נוספת על התמורה שגובה המאגד מהמוטב בעד השירות שהמאגד נותן לו.

(ה) השר רשאי לקבוע את התמורה שישלם מאגד לחברת תשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול ואת תנאי ההתקשרות ביניהם, בהתקיים כל אלה:

(1) המאגד פנה לחברת התשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול ובתוך שישה חודשים ממועד הפנייה לא הושגה ביניהם הסכמה בדבר התמורה או תנאי ההתקשרות;

(2) השר נוכח כי חברת התשלומים שהיא סולק כרטיסי חיוב גדול דרשה תמורה או תנאי התקשרות בלתי סבירים.

(ו) מאסדר יפרסם ברשומות את רשימת סולקי כרטיסי החיוב הגדולים, שתכלול סולקים שבפיקוחו שסלקו עשרה אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת; לשם חישוב השיעור כאמור יראו בתאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט בסולק ובתאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מהסולק; רשימה כאמור תפורסם גם באתר האינטרנט של המאסדר; בסעיף קטן זה, "סולק" – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, שעיסוקם בסליקה של כרטיסי חיוב.

(א) מאסדר יפרסם ברשומות את רשימת הסולקים בעלי היקף פעילות רחב, שתכלול סולקים שבפיקוחו שמתקיים בהם אחד מאלה:

29. רשימת הסולקים בעלי היקף פעילות רחב

## ד ב ר י ה ס ב ר

הלקוחות בצד השני; כדי לשמור על כוח שוק זה, הם עלולים לסרב להתקשר עם נותני שירותים אשר מציעים שירותים מתחרים לצד השני של השוק.

במסגרת תיקון חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 18), התשע"א-2011, המחוקק התייחס לבעייתיות שעולה ממאפייני שוק התשלומים, וקבע הוראות לעניין זה. בתמצית, ניתנה סמכות למאסדר של הסולקים באותה עת, קרי המפקח על הבנקים, להורות כי סולק של כרטיסי חיוב בעל היקף פעילות רחב יתקשר עם מנפיק לשם סליקת עסקאות בכרטיסי החיוב המונפקים בידי אותו מנפיק, אם מצא שסולק כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים. במקביל, נקבע שמנפיק של כרטיסי חיוב בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם סולק של פעילות בכרטיסי חיוב לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק, מטעמים בלתי סבירים. חובה זו, לאחר תיקון חוק הבנקאות (רישוי) שלהלן, תמשיך לחול לגבי בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות.

תשלום יציבותי, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב, שכן עם חקיקת החוק המוצע, פעילות מאגד תידרש לאחד מהרישיונות הניתנים לגופים האמורים.

### לסעיפים 29 עד 32 לחוק המוצע

שוק התשלומים מאופיין כשוק דו-צדדי, שבו מנפיק או סולק יוצרים ערך ללקוחותיהם בכך שיש התקשרות בין שחקנים שונים. הערך שלקוח בצד אחד של השוק רואה כרוך בכמות הלקוחות שמושלם הוא יכול לפעול בצד השני של השוק; כלומר משלם רוצה להחזיק באמצעי תשלום שמוטבים רבים ככל האפשר יקבלו אותו, ומוטבים רוצים לקבל אמצעי תשלום שמשלמים רבים ככל האפשר מחזיקים בו. לנוכח זאת, שחקנים בעלי היקף פעילות רחב בצד אחד של השוק עלולים לצבור כוח שוק משמעותי אל מול הגורמים הפועלים בצד השני של השוק, באופן שיאפשר להם לנצל את היקף פעילותם המשמעותי כלפי

(1) הוא סולק שסלק עשרים אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם המאסדר ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, חלק מהסולק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום הנפקת כרטיסי חיוב או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים:

(א) תאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו;

(ב) תאגיד השולט בסולק;

(ג) תאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין

מהותי בו;

## ד ב ר י ה ס ב ר

המשלמים או המוטבים, רשאי הוא, בהתייעצות עם המאסדר של המנפיק או הסולק (הרשות), הנגיד או המפקח על נותני שירותים פיננסיים, לפי העניין, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, להורות כי סולק לפי חוק זה, כלומר חברת תשלומים שעיסוקה בסליקה של פעולות תשלום, שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג מסוים, יתקשר עם מנפיק של אותו סוג אמצעי תשלום לשם סליקת פעולות תשלום כאמור, אם מצא שסולק כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים. בהקשר זה יובהר כי מנפיק, בסעיף זה, אינו רק חברת תשלומים שהיא מנפיק אלא גופים נוספים שעוסקים בהנפקה כמפורט בגוף הסעיף. כלומר יש אפשרות שהטלת החובה על סולק בעל היקף פעילות רחב שהוא חברת תשלומים תהיה לגבי התקשרות עם מנפיק שאינו חברת תשלומים ושמופקח על ידי מאסדר אחר.

נוסף על כך מוצע, במסגרת סעיף 32 המוצע, לקבוע שמנפיק לפי חוק זה, כלומר חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקה של אמצעי תשלום, שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב המנפיק אמצעי תשלום מסוג מסוים, לא יסרב להתקשר עם סולק הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אותו סוג של אמצעי תשלום, לשם ביצוע סליקה של פעולות תשלום כאמור, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה יראו, בין השאר, התייגות תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים. כמו כן, מוצע כי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובהתייעצות עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, יהיה רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (א), אם סבר כי החלת הוראות הסעיף האמור על אותו מנפיק עלולה לפגוע בתחרות בתחום הנפקת אמצעי התשלום, כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב

על רקע זה, ומאחר שבמסגרת החוק המוצע, מוצע להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום גם לחברות תשלומים, מוצע לאמץ את ההוראות שנקבעו כאמור בנוגע למנפיקים בעלי היקף פעילות רחב או סולקים בעלי היקף פעילות רחב, גם לעניין חברות תשלומים שיעסקו בהנפקה או בסליקה של כרטיסי חיוב וכן, כפי שיוצין בהמשך בדברי ההסבר, לעניין אגודות פיקדון ואשראי לתיקון העקיף המוצע לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. מאחר שישנם כמה בעלי רישיונות הרשאים לעסוק בשוק התשלומים, לעניין חישוב היקף הפעילות של המנפיקים או הסולקים, מוצע להגדיר את המכנה לעניין החישוב האמור באופן שיכלול את כלל הגופים המפוקחים לעניין פעילותם כמנפיק של כרטיסי חיוב או כסולק של פעולות בכרטיסי חיוב.

נוסף על כך, לצד הותרת ההסדר הבוחן את חלקו של הגוף בהנפקה או סליקה של עסקאות שנעשו בכרטיסי חיוב, אשר עדיין נדרשת בהיתן מבנה השוק הנוכחי, מוצע להסמיך את שר האוצר להחיל את ההסדר המוצע בסעיף בנוגע למנפיק בעל היקף פעילות רחב ולסולק בעל היקף פעילות רחב, גם על אמצעי תשלום אחרים מסוג שיקבע השר לפי הצעת הרשות, הנגיד או המפקח על נותני שירותים פיננסיים, או בהתייעצות עימם, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ולקבוע לעניינם את השיעור הרלוונטי לאותם אמצעי תשלום, בהתאם למבנה השוק. יובהר כי החובה תחול לגבי מנפיק וסולק של אותו אמצעי תשלום. זאת, כדי ליצור ניטרליות טכנולוגית שתאפשר את התפתחות שוק התשלומים, ומכיוון שהמאפיינים האמורים של שוק התשלומים עשויים להתקיים בלא קשר לממד הפיזי של אמצעי התשלום.

לנוכח כל האמור, מוצע, במסגרת סעיף 30 המוצע, לקבוע שאם סבר שר האוצר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום באמצעי תשלום המונפקים בידי מנפיק מסוים או לשם הבטחת טובת

(2) הוא סולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג שקבע השר, לפי הצעת הרשות, הנגיד או המפקח על נותני שירותים פיננסיים, או בהתייעצות עימם, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית (בפסקה זו – פעולות תשלום מאופיינות), ששיעור פעולות התשלום המאופיינות שהוא סלק מתוך מספר פעולות התשלום המאופיינות שנשלחו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת עולה על השיעור שקבע השר, או שסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידו בגין פעולות תשלום מאופיינות, מתוך סכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידי סולקים בגין פעולות תשלום מאופיינות, בשנה הקלנדרית הקודמת, עולה על שיעור שקבע השר כאמור; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם המאסדר ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו במנויים בפסקה (1)(א) עד (ג), כולם או חלקם, כחלק מהסולק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות התשלום באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים.

(ב) רשימה כאמור בסעיף קטן (א) תפורסם גם באתר האינטרנט של המאסדר.

(ג) בסעיף זה, "סולק" – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, העוסקים בסליקה של פעולות תשלום.

## ד ב ר י ה ס ב ר

רחב, ברשומות ובאתר האינטרנט של כל מאסדר, כמפורט בסעיפים 29 ו-31 המוצעים, ובהתאם לקבוע כי החובות שבסעיפים אלה מוטלות רק על מי שמנוי ברשימה. בהקשר זה יצוין כי ניתנה לשר האוצר סמכות, בהתייעצות עם המאסדר הרלוונטי ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו בתאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט בסולק ובתאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מהסולק אם סבר כי הדבר דרוש כמפורט בסעיף; וכן ניתנה לשר האוצר סמכות, בהתייעצות עם המאסדר הרלוונטי ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו בתאגיד שמנפיק הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט במנפיק ובתאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מהמנפיק אם סבר כי הדבר דרוש כמפורט בסעיף. מוצע כי פרסום הרשימות ברשומות יהיה קונסטרוטיבי, וזאת לצד החובה לפרסם את הרשימה גם באתר האינטרנט של המאסדר.

בטובת המשלמים או המוטבים. גם בהקשר זה יובהר כי סולק, בסעיף זה, שאיתו חייב מנפיק בעל היקף פעילות רחב להתקשר, אינו רק סולק שהוא חברת תשלומים אלא גופים נוספים שעוסקים בסליקה כמפורט בגוף הסעיף. כלומר החובה על מנפיק לפי חוק זה כלומר חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקה של אמצעי תשלום, שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב, הדיה גם לגבי התקשרות עם מנפיק שאינו חברת תשלומים ושמפוקח על ידי מאסדר אחר.

מאחר שהכוונה בחוק המוצע היא שייכנסו מספר רב של שחקנים לשוק ומאחר שלא כל גוף יודע אם הוא נכלל בגדר 'היקף פעילות רחב' או שאינו נכלל, בין השאר משום שהקביעה מבוססת על השיעור היחסי של היקף פעילותו מהיקף הפעילות של כלל השחקנים, מוצע להגביר את השקיפות והבהירות לעניין זהות המנפיקים או הסולקים בעלי היקף פעילות רחב, ולהטיל על המאסדרים השונים לפרסם רשימה של מנפיקים או סולקים בעלי היקף פעילות

30. (א) סבר השר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים, רשאי הוא, בהתייעצות עם הרשות, הנגיד או המפקח על נותני שירותים פיננסיים, לפי העניין, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, להורות כי סולק שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג מסוים, יתקשר עם מנפיק של אותו סוג אמצעי תשלום לשם סליקת פעולות תשלום כאמור, אם מצא שסולק כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –

(1) יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים;

(2) סירוב סולק להתקשר עם מנפיק שאינו נתון, לפי דין, לפיקוחו של המפקח על הבנקים, של הרשות או של המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

(ב) בסעיף זה, "מנפיק" – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, שעיסוקם בהנפקה של אמצעי תשלום.

31. (א) מאסדר יפרסם ברשומות את רשימת המנפיקים בעלי היקף פעילות רחב, שתכלול מנפיקים שבפיקוחו שמתקיים בהם אחד מאלה:

(1) הוא מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו בישראל; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם המאסדר ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, חלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים:

(א) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין מהותי בו;

(ב) תאגיד השולט במנפיק;

(ג) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין מהותי בו;

(2) הוא מנפיק של אמצעי תשלום מסוג של אמצעי תשלום שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, הנגיד והמפקח על נותני שירותים פיננסיים, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ששיעור אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך אותם אמצעי התשלום התקפים שהונפקו בישראל עולה על השיעור שקבע השר, או ששיעור העסקאות שבוצעו באמצעות אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך סכום העסקאות הכולל שבוצעו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת, באמצעות אותם אמצעי התשלום שהונפקו בישראל, עולה על השיעור שקבע השר; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר בהתייעצות עם המאסדר ועם הממונה על התחרות, להורות כי יראו במנויים בפסקה (א)(1) עד (ג), כולם או חלקם, כחלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים.

(ב) רשימה כאמור בסעיף קטן (א) תפורסם גם באתר האינטרנט של המאסדר.

(ג) בסעיף זה, "מנפיק" – כהגדרתו בסעיף 30(ב).

(א) מנפיק שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב המנפיק אמצעי תשלום מסוג מסוים, לא יסרב להתקשר עם סולק הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אותו סוג של אמצעי תשלום, לשם ביצוע סליקה של פעולות תשלום כאמור, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

(ב) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובהתייעצות עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, רשאי לפטור מנפיק שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (א), אם סבר כי החלת הוראות הסעיף האמור על אותו מנפיק עלולה לפגוע בתחרות בתחום הנפקת אמצעי התשלום כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת המשלמים או המוטבים.

(ג) בסעיף זה, "סולק" – כהגדרתו בסעיף 29(ג).

52. מנפיק בעל היקף פעילות רחב

נותן שירות  
להעברת כספים  
בין יחידים שהוא  
בעל היקף פעילות  
רחב

33. (א) בסעיף זה –

”מוטב” – מוטב שהוא יחיד;

”מנפיק” – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון  
למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון נותן  
שירותי תשלום יציבותי, שעיסוקם בהנפקה של  
אמצעי תשלום;

”משלם” – משלם שהוא יחיד;

”נותן שירות להעברת כספים בין יחידים” – מנפיק  
שהוא גם סולק, הנותן שירות להעברת כספים  
בין יחידים;

”נותן שירות להעברת כספים בין יחידים שהוא בעל  
היקף פעילות רחב” – נותן שירות להעברת  
כספים בין יחידים המנוי ברשימת נותני שירות  
להעברת כספים בין יחידים שהם בעלי היקף  
פעילות רחב, שפרסם מאסדר לפי סעיף קטן (ו);

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 33 לחוק המוצע

במסגרת סעיף 33 המוצע, מוצע לקבוע חובות על מי  
שנותן שירות של העברת כספים בין יחידים באמצעות פרט  
מוזהה (בפרק זה – שירות P2P). בשנים האחרונות הושקו  
בישראל כמה יישומונים המשמשים להעברת כספים בין  
יחידים באמצעות פרט מוזהה (מספר טלפון, כתובת דואר  
אלקטרוני וכדומה). מצד אחד, פעילותם של יישומונים  
אלה מבורכת ומסיבה תועלת רבות לציבור המשתמשים,  
בכך שהיא מספקת אמצעי תשלום נוח להעברת כספים בין  
יחידים באופן פשוט ונוח. מצד שני, הדינמיקה הנוכחית  
בשוק עשויה לעורר חששות להתפתחות של שוק ריכוזי  
שאינו משרת את אינטרס הצרכנים בצורה מיטבית.

מחקר שנערך בידי רשות התחרות מצא כי קיים אפקט  
רשת משמעותי בהעברות תשלומים בין יחידים: הערך  
שכל לקוח מקבל מהיישומון מושפע באופן ישיר מכמות  
הלקוחות הנוספים הרשומים לאותו יישומון. אפקט הרשת  
האמור נוצר מכך שיישומוני שירות ה-P2P מתנהלים  
כמערכת סגורה, כלומר לקוח יכול להעביר כספים רק  
ללקוח אחר של אותו יישומון. אפקט הרשת מביא לכך  
שהתחום נוטה לכיוון של מנצח יחיד ובכך מעורר חשש  
להעדר תחרות בתחום יישומוני שירות ה-P2P, באופן  
שעלול לאפשר למפעיל היישומון הדומיננטי לנצל את  
מעמדו כדי לפגוע בתנאי אספקת השירות ללקוחות  
הפלטפורמה. כדי לצמצם את אפקט הרשת בכל הנוגע  
לשירות P2P, מוצע לחייב את נותני שירות ה-P2P שהם  
בעלי היקף פעילות רחב לאפשר ללקוחותיהם לקבל כספים  
ממשלם שהוא לקוח של נותן שירות P2P אחר וכן להעביר  
כספים למוטב שהוא לקוח של נותן שירות P2P אחר. בדרך  
זאת, יתאפשר ללקוחות לבחור את השירות המועדף עליהם  
לפי הצעת הערך שהוא מציע להם, בלי להיות כבולים  
לשירות אחד המחויק במאגר הלקוחות הגדול.

לתחרות בתחום שירות ה-P2P חשיבות תחרותית  
נוספת, שכן מתן שירות P2P עשוי לשמש כדרך ליצירת  
ממשק שוטף עם הלקוח אשר יאפשר לנותן השירותים להציע  
לו שירותים פיננסיים נוספים. באופן הזה, העברות באמצעות  
שירות P2P יוכלו לקדם את פריקות סל השירותים הבנקאי  
ובכך להגדיל את התחרות בתחומים אלה. זאת בהתחשב  
בדינמיקה המתקיימת עדיין בתחום הבנקאות, שבמסגרתו  
מרבית הציבור ממשיך לרכוש את השירותים הבנקאיים כסל  
אחד מאת הבנק שבו הלקוח מנהל את חשבון העובר ושב  
("בנק הבית"), וכלי שניצבת מולו תחרות משמעותית מצד  
בנקים אחרים או מצד גורמים חוץ-בנקאיים.

לנוכח האמור, במסגרת הסעיף מוצע להבחין בין  
שירותים אוניברסליים, אשר מוצעים ללקוחות של כל  
הבנקים, לבין שירותים שבנקים מציעים אך ורק למי שמנהל  
אצלם חשבון עובר ושב, כאשר ההגדרה "נותן שירות  
להעברת כספים בין יחידים" תכלול רק את מי שמאפשר  
להעביר כספים לכל הלקוחות באופן אוניברסלי. לגבי נותן  
שירות כאמור שהוא בעל היקף פעילות רחב, תחול החובה  
לאפשר העברה וקבלה של כספים לפי סעיפים קטנים (ב)  
ו-(ג) של סעיף 33 המוצע. הבחנה זאת משקפת הבחנה בין  
שירותים "פריקים" שמעודדים פריקות של סל המוצרים  
הפיננסיים לבין שירותים שמוצעים כחלק מהסל הבנקאי  
בלבד, כל בנק ללקוחות העובר ושב שלו בלבד. לעניין זה,  
מוצע להטיל חובות קישוריות רק על נותני שירות P2P  
אוניברסליים שהם בעלי היקף פעילות רחב ורק כלפי נותני  
שירות P2P אחרים.

יובהר כי שירות שניתן על ידי בנק או תאגיד בנקאי  
ללקוחות של כל הבנקים יוגדר כשירות אוניברסלי, וזאת  
גם אם נותן השירות דורש כי הלקוח יפתח אצלו חשבון  
תשלום (שאינו חשבון עובר ושב בנקאי) לצורך שליחה או  
קבלה של כספים במסגרת שירות ה-P2P.

”סולק” – חברת תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, שעיסוקם בסליקה של פעולות תשלום;

”פרט מזהה” – מספר טלפון או כתובת דואר אלקטרוני או פרט אחר שקבע השר בהתייעצות עם הנגיד;

”שירות להעברת כספים בין יחידים” – שירות מקוון המאפשר למשלם להעביר כספים למוטב על סמך פרט מזהה של המוטב והמאפשר למוטב לקבל כספים על סמך פרט מזהה שלו, ובלבד שהשירות אינו ניתן בידי בנק רק למשלם שלטובתו הבנק מנהל חשבון תשלום מסוג עובר ושבו.

(ב) נותן שירות להעברת כספים בין יחידים בעל היקף פעילות רחב יאפשר ללקוח שהוא משלם להעביר כספים למוטב שהוא לקוח של נותן שירות להעברת כספים בין יחידים אחר, על סמך פרט מזהה.

(ג) נותן שירות להעברת כספים בין יחידים בעל היקף פעילות רחב יאפשר ללקוח שהוא מוטב לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של נותן שירות להעברת כספים בין יחידים אחר, על סמך פרט מזהה.

(ד) מנהל חשבון תשלום למוטב יאפשר ללקוח שהוא מוטב לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של נותן שירות להעברת כספים בין יחידים או של מנהל חשבון תשלום למשלם, על סמך פרט מזהה; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על מנהל חשבון תשלום למוטב בעל היקף פעילות קטן.

## ד ב ר י ה ס ב ר

בסעיף קטן (ו) מוצע לקבוע שרשימת הגופים שהם נותני שירות להעברת כספים בין יחידים שהם בעלי היקף פעילות רחב תפורסם על ידי כל מאסדר ביחס לגופים שבפיקוחו, הן ברשומות והן באתר האינטרנט של המאסדר, כאשר הפרסום ברשומות יהיה קונסטיטוטיובי. הרשימה תכלול חברות תשלומים, תאגיד בנקאי, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, שסכום הכספים שהעביר בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, עולה על עשרים אחוזים מהסכום הכולל של הכספים שהועברו בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, בשנה הקלנדרית הקודמת, או שסכום הכספים שקיבל בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, עולה על עשרים אחוזים מהסכום הכולל של הכספים שהתקבלו בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, בשנה הקלנדרית הקודמת. לשם החישוב כאמור יראו בתאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט בסולק ובתאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מהסולק. הבדיקה לעניין זה תתבצע כל שנה והרשימה

לצד האמור, אם החלופה היחידה שנותן שירות P2P קטן יוכל להציע למשלמים באמצעותו, הוא העברת כספים לנותני שירות העברות P2P הגדולים, הדבר עלול דווקא לחזק את הכוח של מפעילי היישומונים הגדולים, בדרך של הגדלת הממשק של המוטבים עם היישומון המתחרה. משום כך מוצע לאפשר למפעילי היישומונים חלופה נוספת, שהיא העברת התשלומים ישירות לחשבונות התשלום של המוטבים, שלא באמצעות היישומון האוניברסלי המתחרה. לשם כך מוצע, בסעיף קטן (ד), להטיל על מנהלי חשבונות תשלום למוטב, למעט מנהל חשבון תשלום למוטב בעל היקף פעילות קטן כהגדרתו בסעיף 1 המוצע, חובה לאפשר ללקוחותיהם לקבל כספים מאת משלם שהוא לקוח של נותן שירות P2P, על סמך פרט מזהה.

כמו כן, וכצעד צרכני מוצע, בסעיף קטן (ד), לחייב מנהל חשבון תשלום למוטב, למעט מנהל חשבון תשלום למוטב בעל היקף פעילות קטן, לאפשר ללקוח שהוא מוטב לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של מנהל חשבון תשלום למשלם, על סמך פרט מזהה.

(ה) נוכח השר שלא התפתחו מנגנונים מספקים ליישום החובות המוטלות על נותן שירות להעברת כספים בין יחידים שהוא בעל היקף פעילות רחב, לפי סעיפים קטנים (ב) ו-(ג), או על מנהל חשבון תשלום למוטב, לפי סעיף קטן (ד), רשאי הוא לקבוע הוראות לעניין אופן יישום החובות כאמור.

(ו) מאסדר יפרסם ברשומות את רשימת נותני שירות להעברת כספים בין יחידים שהם בעלי היקף פעילות רחב, שבפיקוחו, שתכלול כל נותן שירות להעברת כספים בין יחידים שסכום הכספים שהעביר בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, עולה על עשרים אחוזים מהסכום הכולל של הכספים שהועברו בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, בשנה הקלנדרית הקודמת, או שסכום הכספים שקיבל בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, עולה על עשרים אחוזים מהסכום הכולל של הכספים שהתקבלו בישראל במסגרת שירות להעברת כספים בין יחידים, בשנה הקלנדרית הקודמת; לשם חישוב השיעור כאמור יראו בתאגיד שנותן שירות להעברת כספים בין יחידים הוא בעל עניין מהותי בו, בתאגיד השולט בנותן שירות כאמור ובתאגיד שמי ששולט בנותן שירות כאמור הוא בעל עניין מהותי בו, חלק מנותן השירות כאמור; רשימה כאמור תפורסם גם באתר האינטרנט של המאסדר; השר, בהתייעצות עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, רשאי, בשים לב, בין השאר, למצב התחרות בתחום שירותי התשלום, להפחית את השיעור הקבוע בסעיף קטן זה.

34. (א) על אף האמור בכל דין, מאסדר רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לשר או למי מטעמו, ובלבד שנוכח כי לשם מילוי תפקידו של השר לפי סעיפים 29 או 31 יש צורך בגילוי הידיעה או המסמך, והכול למעט מידע מודיעיני, מידע שמקורו בחקירה פלילית או בבירור מינהלי או מידע וידיעה על אודות ענייני הפרטיים של אדם כמשמעם בחוק הגנת הפרטיות.

## ד ב ר י ה ס ב ר

מוצע לאפשר לכל מאסדר כהגדרתו בחוק המוצע, לגלות ידיעה או להראות מסמך לשר האוצר או למי מטעמו, ובלבד שהמאסדר נוכח כי המידע כאמור נדרש לשם מילוי תפקידו של השר לפי הסעיפים האמורים. זאת למעט מידע מודיעיני, מידע שמקורו בחקירה פלילית או בבירור מינהלי או מידע וידיעה על אודות ענייני הפרטיים של אדם כמשמעם בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

מכיוון שמידע זה המועבר לשר האוצר מאת המאסדרים השונים הוא מידע שעליו עלולה לחול חובת סודיות לפי החוקים השונים שמכוחם פועלים המאסדרים (סעיף 15א לפקודת הבנקאות, 1941, סעיפים 13 ו-56 לחוק ניירות ערך וסעיף 96 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים), מוצע לקבוע כי לא יגלה אדם ידיעה או מסמך שנמסרו לו

תתעדכן מוזמן לזמן ככל שידרש. מוצע לקבוע כי שר האוצר, בהתייעצות עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, יהיה רשאי להפחית את השיעור הקבוע בסעיף קטן זה. מטרת סמכות זו היא להקנות גמישות באופן הטלת החובה. כך בשלב זה, תוטל החובה על נותני שירות להעברת כספים בין יחידים שהם בעל היקף פעילות רחב באופן משמעותי, ובעתיד, בהתאם להתעצבות השוק לאחר החלת החובה הקבועה בסעיף המוצע, יתאפשר לקבוע רף שיגדיל את התחרות באמצעות הסרת חסמי כניסה לשחקנים חדשים ולהגדיל את רמת השירות הניתן לצרכנים.

### לסעיף 34 לחוק המוצע

כדי לאפשר לשר האוצר להפעיל את סמכויותיו כאמור בסעיפים 29 או 31 המוצעים כפי שהוסבר לעיל,

(ב) לא יגלה אדם ידיעה או מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף קטן (א).

#### פרק ה': שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם

35. (א) מנהל חשבון תשלום למשלם ייתן לייזום בסיסי גישה לחשבון התשלום של המשלם לצורך מתן שירות ייזום בסיסי, ובכלל זה יצירת הוראת ביטול להוראת תשלום שנוצרה על ידי יוזם התשלום, והכול באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום.

(ב) מנהל חשבון תשלום למשלם ייתן לייזום מתקדם גישה לחשבון התשלום של המשלם לצורך מתן שירות ייזום מתקדם, בהתאם להרשאת הגישה לחשבון, והכול באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום.

### ד ב ר י ה ס ב ר

שירות ייזום מתקדם. זאת, כדי לייעל את תהליך כתיבת הוראות תשלום, בקשות להרשאה לחיוב או הודעות לביטולן, בחשבון תשלום של משלם ובכך לסייע ללקוחות להימנע מטעויות אנוש אפשריות. לאחר שיוזם התשלום יכתוב בעבור המשלם את פרטי הוראת התשלום באופן אוטומטי, באמצעות אותה גישה לחשבון אצל מנהל חשבון התשלום למשלם, היא תועבר לביצוע על ידי מנהל חשבון התשלום למשלם.

ההבדל בין שירות הייזום הבסיסי לבין שירות ייזום מתקדם הוא שבשירות ייזום בסיסי, הייזום מקבל גישה לחשבון התשלום של המשלם, אצל מנהל חשבון התשלום שלו, כדי לכתוב בעבורו את פרטי הוראת התשלום, בקשה למתן הרשאה לחיוב חשבון או הודעה לביטולה. ואילו המשלם מזדהה מול מנהל חשבון התשלום למשלם ומאשר ישירות מולו את ביצוע הפעולה המבוקשת. לעומת זאת, בשירות ייזום מתקדם, המשלם מזדהה ומאשר את פרטי הוראת התשלום אצל הייזום המתקדם, ולאחר מכן הייזום המתקדם מעביר את הוראת התשלום למנהל חשבון התשלום של המשלם לצורך ביצועה, בלי שמנהל חשבון התשלום מזהה את המשלם או מקבל את אישורו. כדי שהייזום המתקדם יוכל לקבל גישה למנהל חשבון התשלום של המשלם לצורך העברת אותן הוראות תשלום, המשלם חייב לתת לו מראש הרשאת גישה לחשבון. יצירת הרשאת הגישה כרוכה בהזדהות המשלם לפני מנהל חשבון התשלום שלו ואישור שיינתן לו ליצור את הרשאת הגישה לייזום המתקדם. מכיוון שלאחר יצירת הרשאת הגישה המשלם נדרש להזדהות ולאשר פעולות תשלום רק מול הייזום המתקדם, מתאפשרת חוויית לקוח טובה ונוחה למתן הוראות תשלום בקלות וביעילות.

#### לסעיפים קטנים (א) ו-(ב)

כדי לאפשר שירות ייזום בסיסי, מוצע להטיל על מנהלי חשבון תשלום למשלם, חובה לתת גישה לייזום בסיסי לחשבון התשלום של המשלם, וזאת לשם מתן

לפי סעיף זה, כך שחובת הסודיות על המידע תישמר גם לאחר העברתו לשר האוצר.

#### לסעיף 35 לחוק המוצע

כיום, כדי לעשות שימוש באמצעי תשלום המבוסס על כתיבת הוראות תשלום בחשבון תשלום, הידוע כהעברה בנקאית במסגרת תאגידים בנקאיים, נדרש הלקוח המשלם להיכנס לערוצים המקוונים של מנהל חשבון התשלום שלו, להזדהות כנדרש, להקליד את פרטי הוראת התשלום או חלקם, כגון שם המוטב, מספר החשבון שלו, פרטי מנהל חשבון התשלום של המוטב, מועד העברה ועוד, ולבסוף לאשר את ביצוע הוראת התשלום. נוסף על כך, נכון להיום אין דרך שבה יכול המוטב לקבל חייווי מיידי על מתן הוראת התשלום על ידי המשלם. כל אלה הפכו את אמצעי התשלום של העברה בנקאית לא רק למועד לטעויות אנוש במהלך הקלדת כל הפרטים הנדרשים, אלא גם לאמצעי מורכב ומסורבל בעבור ביצוע הוראות תשלום יום-יומיות ובסכומים נמוכים.

שירות ייזום בסיסי ושירות ייזום מתקדם (ביחד בפרק זה – שירותי ייזום תשלום) המוסדרים במסגרת החוק המוצע וביתר פירוט בפרק ה' לחוק המוצע, נועדו לפשט את התהליכים האמורים ולהפוך את חוויית המשתמש בביצוע העברת כספים מחשבון הלקוח אצל מנהל חשבון התשלום לפשוטה ונוחה יותר. שירותי ייזום התשלום לא רק שיהפכו את כתיבתן של הוראות תשלום, ובשירות ייזום בסיסי – גם בקשות להרשאה לחיוב חשבון או הודעות על ביטול בקשות כאמור – לקלות בעבור הלקוחות, אלא גם ייצרו חלופה אמיתית לאמצעי התשלום הקיימים המצויים בשימוש נפוץ בשוק, כדוגמת כרטיסי חיוב ושיקים, ובכך יסייעו בגיוון אמצעי התשלום ובקידום התחרות בתחום זה בישראל, לרבות בכל הנוגע לתשלומים לבתי עסק.

מטרתו המרכזית של פרק ה' לחוק המוצע היא לחייב את מנהלי חשבונות תשלום למשלם לתת גישה לחשבון התשלום של המשלם, לנותני שירות ייזום בסיסי או לנותני

(ג) מנהל חשבון תשלום למשלם לא יתנה מתן גישה לפי סעיפים קטנים (א) או (ב) בקיומו של הסכם בינו לבין יוזם התשלום.

סייגים לחובת מתן 36. (א) חובת מתן הגישה לחשבון תשלום של משלם סעיף 35(א) ו-(ב) לא תחול על מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא אחד מאלה:

(1) מי שפטור מחובת רישיון לפי סעיף 3(א)(6) או (ג);

(2) בנק הדואר.

(ב) חובת מתן הגישה לחשבון תשלום של משלם לפי סעיף 35(א) ו-(ב) לא תחול על סוגי חשבונות תשלום המנויים בתוספת הראשונה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

בכללים שונים מול מנהלי חשבון תשלום שונים – ובכך לעכב את פיתוחו ולפגוע באפשרות מתן השירות. לפיכך מוצע למנוע מצב שבו דרישה להסכם או קביעת תנאים, תהווה חסם בפני מתן שירותי ייזום תשלום. הדבר אף משקף את התפיסה כי הזכות להכריע בנוגע לאופן צריכת השירותים היא של הלקוח ולא של הבנק. יצוין כי הסדר דומה בנוגע ליוזם הבסיסי קיים בדירקטיבת ה-PSD2.

עם זאת, יודגש כי סעיף זה אינו מונע קיומו של הסכם בין יוזם תשלום לבין מנהלי חשבונות תשלום למשלם, אם שני הצדדים מעוניינים בו, למשל כדי להסדיר פעילויות או שירותים שאינם חלק מהחוק המוצע.

### לסעיף 36 והתוספת הראשונה לחוק המוצע

החובה החלה על מנהל חשבון תשלום למשלם, לתת ליוזמי תשלום גישה לחשבון תשלום של המשלם, היא כאמור החובה המרכזית המוסדרת בפרק ה' לחוק המוצע. עם זאת לעיתים קיימות נסיבות שבהן ישנה הצדקה לקבוע סייגים לחובה זו.

### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע כי חובת מתן הגישה לחשבון התשלום של משלם כאמור בסעיף 35 המוצע, לא תחול על מנהל חשבון תשלום למשלם שפטור מחובת רישיון לפי סעיף 3(א)(6) או (ג) המוצע, כלומר מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן או במספר עסקאות קטן, או גוף ששר האוצר קבע שחובת הרישיון או האישור לפי סעיף 2 לחוק המוצע לא תחול עליו, דרך כלל או לגבי סוג מסוים של שירות תשלום שהוא נותן. כמו כן מוצע לקבוע כי חובת מתן הגישה כאמור, לא תחול גם על בנק הדואר.

### לסעיף קטן (ב)

מוצע כי חובת מתן הגישה לחשבון תשלום של משלם, לא תחול על סוגי חשבונות תשלום המנויים בתוספת הראשונה, שהם חשבון תשלום שלא הוסכם לגביו, במסגרת הסכם ההתקשרות עם מנהל חשבון תשלום למשלם, כי יהיה ניתן לתת הוראת תשלום או הרשאה לחיוב

שירות ייזום בסיסי, הכולל כתיבת פרטי הוראת תשלום, ובכלל זה הוראת ביטול להוראת תשלום שנוצרה על ידי היוזם הבסיסי, בקשה למתן הרשאה לחיוב חשבון והודעה לביטולה, והכול באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

באופן דומה, מוצע להטיל על מנהלי חשבון תשלום למשלם, חובה לתת ליוזם מתקדם גישה לחשבון התשלום של המשלם וזאת לשם מתן שירות ייזום מתקדם, הכולל העמדה של אמצעי תשלום לרשות המשלם והתחייבות להעברת הוראת תשלום שייתן המשלם, בהתאם להרשאת הגישה שנתן המשלם, והכול באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

יובהר כי השימוש במערכת הממשק למתן הוראות תשלום, שהיא מנגנון טכנולוגי מאובטח שאת מאפייניו יקבע המאסדר, כמוסבר לעיל בדברי ההסבר לעניין ההגדרה המוצעת, נועד לתת מענה לסיכונים הכרוכים במתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם, הנוגעים לאבטחת מידע, סיכוני הונאה ועוד. לצד זאת, מובהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע ממנהלי חשבון התשלום ויוזמי התשלום להסכים ביניהם בדבר דרך חלופית לקבלת גישה לחשבונות התשלום, וזאת באופן שאינו כפוף לחובת הגישה המוצעת בסעיף זה.

### לסעיף קטן (ג)

מוצע לקבוע כי מנהל חשבון תשלום למשלם לא יוכל לדרוש כתנאי למתן גישה לחשבון התשלום של משלם, כי יהיה הסכם בינו לבין יוזם התשלום, בין שהוא יוזם בסיסי ובין שהוא יוזם מתקדם.

מנהלי חשבון תשלום למשלם, שהם לרוב בנקים, מחזיקים בכוח מיקוח משמעותי אל מול הגורמים הצפויים להציע שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם. האפשרות לחייב קיום של הסכם לצורך מתן השירות כאמור, עלולה להקשות על גורמי פינטק לקבל את השירות ממנהלי חשבון התשלום למשלם – בין בשל כוח מיקוח גדול יותר למנהלי חשבון התשלום ובין בשל צורך לעמוד

(ג) (1) על אף האמור בסעיף 35, מנהל חשבון תשלום למשלם רשאי שלא לתת ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם, בהתקיים אחד מאלה:

(א) קיים חשש ממשי לגישה לא מורשית לחשבון;

(ב) קיים איסור על פי דין לתת את הגישה כאמור;

(ג) מתקיימות נסיבות נוספות שקבע השר, בהתייעצות עם המאסדר הנוגע בדבר, שבשלהן מוצדק שלא לאפשר גישה כאמור לשם שמירה על עניינם של הלקוחות.

## ד ב ר י ה ס ב ר

על ידי יוזם התשלום. חובת הגישה לפי סעיף 35 המוצע לא עוסקת בביצוע הוראת התשלום על ידי מנהל חשבון התשלום. לעניין ביצוע הוראת התשלום נדרש מנהל חשבון התשלום לנהל את הסיכונים הנובעים מביצוע הוראת התשלום באותו אופן שבו היה נוהג אילו המשלם היה נותן לו את הוראת התשלום במישרין, בהתאם לאמור בסעיף 39 המוצע העוסק באיסור הפליה. כך למשל, אם שותף בחשבון תשלום משותף מנסה לרוקן את החשבון על ידי מתן הוראת תשלום באמצעות יוזם תשלום, על מנהל חשבון התשלום לנהוג באותו אופן שבו היה נוהג לו הוראת התשלום ניתנה או נכתבה על ידי אותו שותף, אצלו במישרין. כך אם במקרה זה הוא היה מבקש את הסכמת השותף השני כתנאי לביצוע הוראת התשלום, עליו לעשות זאת גם כשהוראת התשלום הועברה או נכתבה באמצעות יוזם התשלום.

עוד מוצע להטיל חובה על מנהל חשבון התשלום להודיע על מניעת גישה כאמור בסעיף קטן מוצע זה, למאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם, בצירוף הנימוקים לכך, וכן להודיע בהקדם האפשרי ליוזם התשלום, אם אין איסור לפי דין למסור הודעה כאמור.

מוצע להטיל חובה על מנהל חשבון התשלום לתעד כל מקרה שבו נמנעה גישה כאמור ואת הנימוקים לכך, וזאת לצורכי פיקוח וביקורת. לאחר שהוסרה המניעה, מנהל חשבון התשלום יהיה חייב לשוב ולאפשר ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום ולהודיע על כך ליוזם התשלום ולמאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם, בהקדם האפשרי.

יצוין כי כדי לוודא עמידה בחובות לפי סעיף קטן זה, מוצע להסמיך את מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם לקבוע הוראות לעניין מסירת ההודעות מאת מנהל חשבון תשלום לפי סעיף זה. מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם יוכל גם לתת הוראות לעניין התייעוד שבו חייב מנהל חשבון התשלום כאמור ושמירתו וכן נסיבות מיוחדות שבהתקיימן רשאי מנהל חשבון התשלום למשלם שלא למסור הודעה כאמור.

חשבון, לפי העניין, באמצעים מקוונים. הסיבה לכך היא שבחשבוניות כאמור לא ניתן לעשות את הפעולות הדרושות למתן שירות יוזם בסיסי או למתן שירות יוזם מתקדם, באמצעים מקוונים, כגון מתן הוראות תשלום באופן מקוון, הקמת הרשאה לחיוב חשבון או מסירת הודעה על ביטולה באופן מקוון.

### לסעיף קטן (ג)

מוצע לקבוע נסיבות שבהן, על אף האמור בסעיף 35 המוצע, מנהל חשבון תשלום יהיה רשאי שלא לאפשר גישה לחשבון תשלום של משלם, ליוזם תשלום, כמפורט להלן:

(א) במקרים של חשש ממשי לגישה לא מורשית לחשבון. לעיתים עלול להתעורר חשש ממשי כי אצל יוזם התשלום קיימת פרכת אבטחה או קיים חשש ממשי ביחס לקבילותה של הרשאת הגישה שנתן המשלם למנהל חשבון התשלום שלו לתת גישה ליוזם המתקדם. מאחר שמנהל חשבון התשלום נמצא באינטראקציה שוטפת עם המשלם, ייתכן כי הוא יזהה חששות אלה מוקדם יותר מאשר מאסדר יוזם התשלום. לכן, במקרים חריגים אלה שבהם מתעורר חשש ממשי לגישה לא מורשית לחשבון התשלום של המשלם, מוצע להתיר למנהל חשבון התשלום שלא לאפשר ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של משלם כדי למנוע פגיעה בלקוחות;

(ב) במקרים שבהם קיים איסור על פי דין לתת את הגישה לחשבון התשלום של משלם. כך לדוגמה אם נקבע בצו של בית משפט כי יש למנוע מהלקוח גישה כאמור;

(ג) מוצע כי שר האוצר יוסמך לקבוע נסיבות נוספות, בהתייעצות עם המאסדר הרלוונטי, שבשלהן מוצדק שלא לאפשר גישה כאמור, וזאת לשם שמירה על עניינם של הלקוחות.

ויבהר כי הסייג לחובת מתן הגישה המוצע בסעיף קטן זה, מתייחס רק לגישה לחשבון התשלום של המשלם ולא לביצוע הוראת תשלום שפרטיה נכתבו או הועברו

(2) לא נתן מנהל חשבון תשלום למשלם גישה לחשבון התשלום של המשלם לפי הוראות פסקה (1), יודיע על כך ליוזם התשלום, בהקדם האפשרי, אלא אם כן גילוי מידע כאמור אסור לפי דין, וכן יודיע על כך למאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם בצירוף הנימוקים לכך; מנהל חשבון תשלום למשלם יתעד את מניעת הגישה כאמור והנימוקים לכך וישמור את התיעוד.

(3) הוסרה המניעה למתן הגישה כאמור בפסקה (1), יודיע על כך מנהל חשבון תשלום למשלם בהקדם האפשרי ליוזם התשלום וכן יודיע על כך למאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, וייתן ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם בהתאם להוראות סעיף 35, בהקדם האפשרי.

(4) מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם יקבע, בהוראות מאסדר, הוראות לעניין מסירת הודעה מאת מנהל חשבון תשלום למשלם לפי פסקאות (2) ו-(3), ורשאי הוא לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות לעניין התיעוד ושמירתו כאמור בפסקה (2) וכן נסיבות מיוחדות שבהתקיימן רשאי מנהל חשבון התשלום למשלם שלא למסור הודעה כאמור.

(ד) השר, בהתייעצות עם מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, ולעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד, בהסכמת השר, רשאי לקבוע, משיקולים הנוגעים לעלות הכרוכה ביישום הוראות פרק זה או לתחרות במערכת הפיננסית, כי מנהל חשבון תשלום למשלם שמתקיימים לגביו תנאים שיקבע, לא יהיה חייב לתת גישה לחשבון התשלום שאותו הוא מנהל לפי הוראות סעיף 35.

(ה) (1) בלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (ג), השר, לפי הצעת מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם הנוגע בדבר או בהתייעצות עימו, ולעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד, בהסכמת השר, רשאי להורות למנהל חשבון תשלום למשלם בעל היקף פעילות קטן, מטעמים מיוחדים הנוגעים לעלות הכרוכה ביישום הוראות פרק זה או לתחרות במערכת הפיננסית, ולבקשתו של מנהל חשבון התשלום למשלם, כי החובה לתת גישה לחשבון התשלום שאותו הוא מנהל לפי הוראות סעיף 35 (בסעיף קטן זה – חובת הגישה), לא תחול עליו או שתחול בתום תקופה כפי שיוורה לו.

## ד ב ר י ה ס ב ר

שר האוצר, לקבוע כי מנהל חשבון תשלום למשלם שמתקיימים לגביו תנאים מסוימים שיקבעו כאמור, יהיה פטור מחובת הגישה לפי סעיף 35 המוצע, וזאת משיקולים הנוגעים לעלות הכרוכה ביישום החובה או לתחרות במערכת הפיננסית.

לסעיפים קטנים (ד) ו-(ה)

מוצע להסמיך את שר האוצר, בהתייעצות עם המאסדר הרלוונטי, וכן את הנגיד – לגבי גופים שבפיקוחו – בהסכמת

(2) הפסיק מנהל חשבון תשלום למשלם שניתנה לו הוראה כאמור בפסקה (1) להיות מנהל חשבון תשלום למשלם בעל היקף פעילות קטן, תחול עליו חובת הגישה במועד המפורט להלן, לפי העניין, או בתום תקופה אחרת שיוורה לו השר או הנגיד, לפי העניין, כאמור בפסקה (1):

(א) לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם שהשר או הנגיד הורה כי חובת הגישה לא תחול עליו – בתום שנתיים מהמועד שבו הפסיק להיות מנהל חשבון תשלום למשלם בעל היקף פעילות קטן;

(ב) לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם שהשר או הנגיד הורה כי חובת הגישה תחול עליו בתום תקופה שהורה – בתום התקופה שהורה כאמור או בתום שנתיים מהמועד שבו הפסיק מנהל חשבון תשלום למשלם להיות מנהל חשבון תשלום למשלם בעל היקף פעילות קטן, לפי המוקדם.

37. (א) הנגיד, בהסכמת השר ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, רשאי לקבוע בצו –

קביעת היקף פעילות קטן לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב

(1) לעניין שווי הנכסים של מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב, שהוא בנק – שיעור אחר מהשיעור הקבוע בפסקה (1) להגדרה "היקף פעילות קטן";

(2) לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב, המפוקח על ידי בנק ישראל ושאינו בנק – היקף פעילות, שהיקף פעילות נמוך ממנו ייחשב היקף פעילות קטן כאמור בפסקה (2) להגדרה "היקף פעילות קטן".

## ד ב ר י ה ס ב ר

שיקולי תחרות במערכת הפיננסית. העיקרון העומד בבסיס פטור זה הוא הכרה בחשיבות קדימותם של מנהלי חשבונות התשלום המשמעותיים יותר ביישום חובת הגישה, לשם פיתוחם של שירותי ייזום התשלום והתבססותם כאלטרנטיבה רלוונטית בשוק שירותי התשלום בישראל.

### לסעיף 37 לחוק המוצע

מוצע לקבוע מנגנון לאופן קביעת היקף פעילות קטן לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם ומנהל חשבון תשלום למוטב, השונה מהקבוע בהגדרה "היקף פעילות קטן" לעניין מנהלי חשבון כאמור, לצורך סמכות הפטור האמורה בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה) לסעיף 36 המוצע לעיל לעניין מנהל חשבון תשלום למשלם, ולצורך הפטור האמור בסעיף 33(ד) המוצע לעיל לעניין מנהל חשבון תשלום למוטב. לעניין זה, שר האוצר יביא בחשבון גם שיקולים הנוגעים למבנה שוק התשלומים בכללותו.

נוסף על כך, מוצע להסמיך את שר האוצר, לפי הצעת מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם הרלוונטי או בהתייעצות עימו, ולעניין מנהל חשבון תשלום המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד בהסכמת השר, להורות כי חובת מתן הגישה לחשבון התשלום של משלם, כאמור בסעיף 35 המוצע, לא תחול על מנהל חשבון תשלום בעל היקף פעילות קטן, או שתחול בתום תקופה כפי שיוורה לו. זאת, מטעמים מיוחדים הנוגעים לעלות הכרוכה ביישום הוראות פרק ה' המוצע או לתחרות במערכת הפיננסית, ולבקשתו של מנהל חשבון התשלום למשלם.

הסדר מקביל קבוע בסעיף 41(ג)1 לחוק שירות מידע פיננסי ומטרתו לאפשר לשר האוצר, ולעניין מנהל חשבון תשלום המפוקח על ידי בנק ישראל – לנגיד בהסכמת השר, לפטור מנהלי חשבונות תשלום שהם קטנים, מיישום חובת הגישה כל עוד הם קטנים, בשל העלות הכספית והתפעולית הכרוכה ביישום חובת הגישה כאמור או בשל

(ב) השר, בהתייעצות עם הרשות, רשאי לקבוע בצו, לעניין סכום הכספים שמחזיק מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב, שהוא חברת תשלומים, בעבור לקוחותיו, לצורך מתן שירותי תשלום, בתום השנה הקלנדרית הקודמת, סכום אחר מהסכום הקבוע בפסקה (3) להגדרה "היקף פעילות קטן".

(ג) השר, בהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים, רשאי לקבוע בצו, לעניין צבר פיקדונות או צבר אשראי של מנהל חשבון תשלום למשלם או מנהל חשבון תשלום למוטב, שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, סכום אחר מהסכום הקבוע בפסקה (4) להגדרה "היקף פעילות קטן".

38. מנהל חשבון תשלום למשלם ייתן ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום לפי סעיף 35, ובלבד שיוזם התשלום הודה לפני מנהל חשבון התשלום למשלם בהתאם להוראות שקבע מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם לפי סעיף 41(א)(2).

הזדהות יוזם תשלום לפני מנהל חשבון התשלום למשלם

39. (א) מנהל חשבון תשלום למשלם ינהג בהוראת תשלום, או בבקשה למתן הרשאה לחיוב או לביטולה, שפרטיהן נכתבו באמצעות יוזם בסיסי, כאילו פרטיהן נכתבו בידי המשלם, לרבות בשלב שקדם למתן הוראת התשלום או הגשת הבקשה כאמור.

איסור הפליה והגבלות לעניין גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום למשלם

(ב) מנהל חשבון תשלום למשלם ינהג בהוראת תשלום שהועברה באמצעות יוזם מתקדם בהתאם להרשאת גישה לחשבון, כאילו ניתנה לו ישירות בידי המשלם.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 39 לחוק המוצע

#### לסעיפים קטנים (א) ו-(ב)

מטרת הסעיף המוצע לוודא שמנהל חשבון התשלום למשלם ינהג בהוראת תשלום שפרטיה נכתבו על ידי יוזם בסיסי או שהועברה באמצעות יוזם מתקדם, וכן בבקשה למתן הרשאה לחיוב חשבון או בהודעה על ביטולה שפרטיהן נכתבו על ידי יוזם בסיסי, באותו אופן ובאותם תנאים שבהם הן מבוצעות במקרה שבו הן נכתבו וניתנו ישירות על ידי המשלם. לדוגמה, מנהל חשבון התשלום למשלם לא יוכל לגבות עמלה שונה מהמשלם בעד הוראת תשלום, בקשה למתן הרשאה לחיוב חשבון או הודעה על ביטול הרשאה כאמור שפרטיהן נכתבו על ידי יוזם בסיסי, לעומת עמלה שמנהל חשבון התשלום למשלם היה גובה בעבור כל אלה, אם היו ניתנות במישורין על ידי הלקוח. איסור ההפליה בשירותי יוזם תשלום יבטיחו את הפיכתו של כלי זה לכלי פשוט וקל בעבור הלקוחות ובכך יעודד יצירת חלופה נוחה לאמצעי התשלום הקיימים היום בשוק התשלומים ולהגברת התחרות בו.

### לסעיף 38 לחוק המוצע

כדי לאפשר מתן שירות יוזם בסיסי או מתן שירות יוזם מתקדם, מוצע לקבוע כי מנהל חשבון תשלום למשלם ייתן ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, לאחר שיוזם התשלום הודה לפני מנהל חשבון התשלום למשלם, בהתאם להוראות שיקבע מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם בעניין זה, בהסכמת מאסדר יוזמי התשלום, מכוח סעיף 41(א)(2) לחוק המוצע.

ויבהר כי אין באמור לעיל כדי למנוע ממנהל חשבון התשלום למשלם ומיוזם תשלום להגיע להסכם ביניהם בנוגע למתן שירותים נוספים ("שירותי פרימיום") החורגים משירותי יוזם התשלום, תוך אפשרות להשתמש במערכת הממשק למתן הוראות תשלום, לשם צריכת אותם שירותים נוספים באמצעות הזדהות אשר תיקבע בהסכם בין הצדדים.

(ג) מנהל חשבון תשלום למשלם לא יגבה תמורה מיוזם תשלום בעד מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם לפי סעיף 35, או מיוזם מתקדם בעד מתן הרשאת גישה לחשבון כאמור בסעיף 35(ב) או ביטולה.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (ג), השר, בהתייעצות עם המאסדרים הנוגעים בדבר, רשאי לקבוע נסיבות שבהן מנהל חשבון תשלום למשלם יהיה רשאי לגבות תמורה מיוזם תשלום, בעד מתן גישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35(א) או (ב).

בלי לגרוע מהוראות כל דין, בעל אישור הניתן על ידי מאסדר שאינו הרשות ידאג לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, הגנת סייבר והמשכיות עסקית בבעלי אישור הניתן על ידי מאסדר שאינו הרשות.

40. מנגנונים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, הגנת סייבר והמשכיות עסקית בבעלי אישור הניתן על ידי מאסדר שאינו הרשות

## ד ב ר י ה ס ב ר

לגבות תמורה מיוזם תשלום, בעד מתן גישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35 המוצע.

יובהר כי החוק המוצע אינו אוסר על מנהל חשבון התשלום למשלם לגבות תשלום מיוזם תשלום בעד שירותים נוספים, שאינם גישה לחשבון התשלום של משלם באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום. כלומר הצעה של שירותי "פרימיים" על ידי מנהל חשבון התשלום למשלם, ליוזמי התשלום, כדוגמת קשרים עסקיים אחרים שיתקיימו בין הצדדים, יוכלו להיעשות בתשלום למנהלי חשבונות התשלום למשלם. כמו כן, החוק המוצע אינו מונע ממנהל חשבון התשלום למשלם לגבות עמלה בעבור ביצוע הוראת התשלום, ככל שהוא גובה עמלה כזו לביצוע הוראת תשלום שניתנה בלא מעורבות של יוזם תשלום בחשבון התשלום של משלם, בהתאם לאיסור ההפליה הקבוע בסעיף קטן (א) ובכפוף לתנאים שנקבעו בחוק שירותי תשלום לעניין זה.

### לסעיף 40 לחוק המוצע

בדומה להסדר שבסעיף 23(א) המוצע לעניין בעלי רישיון או בעלי אישור מאת הרשות, מוצע לקבוע חובה על בעל אישור הניתן על ידי מאסדר אחר שאינו הרשות, לדאוג לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, הגנת סייבר, ולבעלי אישור לעסוק במתן שירותי יוזם מתקדם – גם המשכיות עסקית.

המשכיות עסקית נדרשת לעניין בעל אישור לעסוק במתן שירותי יוזם מתקדם, כדי להבטיח שבמקרה שבו בעל האישור מפסיק את פעילותו, בין מרצון או בשל מקרה פתאומי של כניסה להליכי פירוק או כינוס נכסים, או במצב של רכישה או מיזוג עם חברה אחרת, מבוצע תהליך מסודר לסיום ההתקשרות עם לקוחותיו, וזאת כדי לשמור על ענייני הלקוחות ולוודא את עמידתו בחובותיו כלפי לקוחותיו וכלפי מנהלי חשבונות התשלום למשלם שמולם עבד, גם במצב שבו פעילותו נפסקת. זאת, בשל הסיכונים המוגברים

יובהר כי החובה המוצעת בסעיף זה היא חובה רחבה המתייחסת גם לשלב שקדם למתן הוראת התשלום או להגשת הבקשה למתן הרשאה לחיוב חשבון. למעשה, החובה מתחילה בשלב האינטראקציה בין מנהל חשבון התשלום למשלם, לבין לקוח, ונמשכת עד להשלמת ביצועה של ההוראה או הבקשה הנדרשת או עד סיום הטיפול בה. בכלל זה, איסור ההפליה יחול על אופן זיהוי המשלם, וכן החובה לאפשר למשלם, במסגרת פעילות יוזם תשלום, את אותם סוגי הוראות התשלום שמנהל חשבון התשלום למשלם מאפשר ללקוחותיו, כגון ביצוע תשלום מיידי או נדחה וסוג התשלום. ביצוע הוראת התשלום ייעשה גם הוא תחת אותה חובת זהירות שמנהל חשבון התשלום למשלם מפעיל ביחס להוראת תשלום שניתנה ישירות על ידי הלקוח, למשל כאשר מדובר בחשבון משותף, נדרש מנהל חשבון התשלום למשלם לנהוג באותו אופן שבו היה נוהג לו הוראת התשלום הייתה ניתנת על ידי המשלם ישירות מולו.

### לסעיפים קטנים (ג) ו-(ד)

בהמשך לאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ובהתאם לתפיסה כי הוראת תשלום שפרטיה נכתבו על ידי יוזם בסיסי או מועברת באמצעות יוזם מתקדם, היא זהה להוראת תשלום שניתנה ונכתבה ישירות על ידי המשלם וצריכה להתבצע באותם תנאים, מוצע לקבוע כי מנהל חשבון התשלום למשלם לא יגבה תמורה מיוזם תשלום בעד מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם לפי סעיף 35 המוצע, או מיוזם מתקדם בעד מתן הרשאת גישה לחשבון כאמור בסעיף 35(ב) המוצע או ביטולה. זאת, כדי לעודד את פעילות יוזם התשלום ואת מתן הוראת תשלום באמצעות יוזמי תשלום ולמנוע חסמים שיפגעו במתן השירות לציבור יחד עם זאת, מוצע כי שר האוצר, בהתייעצות עם המאסדרים הרלוונטיים, יהיה רשאי לקבוע נסיבות שבהן מנהל חשבון תשלום למשלם יהיה רשאי

41. (א) מאסר מנהל חשבון התשלום למשלם, בהתייעצות עם מאסר יוזם תשלום, ולעניין פסקה (2) – בהסכמת מאסר יוזם תשלום, יקבע, בהוראות מאסר, הוראות בעניינים אלה:

(1) אופן מתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם על ידי מנהל חשבון תשלום למשלם ליוזם התשלום, באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, ובכלל זה הוראות לגבי הגנה על פרטיות, אבטחת מידע, מנגנון טכנולוגי מאובטח וחובות תיעוד;

(2) אופן ההזדהות של יוזם תשלום לפני מנהל חשבון התשלום למשלם;

(3) חובות שיחולו על מנהל חשבון תשלום למשלם בנוגע לרמת השירות שהוא נותן ליוזם התשלום;

(4) חובות שיחולו על מנהל חשבון תשלום למשלם בדבר מידע שיעביר ליוזם תשלום, הנוגע להוראת התשלום ולביצועה, ובכלל זה כדי לאפשר גילוי מידע כאמור למשלם.

(ב) מאסר יוזם תשלום ראוי לקבוע, בהוראות מאסר, הוראות בנושא חובות שיחולו על יוזם התשלום בנוגע לאופן השימוש שלו במערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

## ד ב ר י ה ס ב ר

היכרות מעמיקה עם המערכות וההתנהלות שלהם. יצוין כי קיימת חשיבות רבה לכך שההוראות המהותיות יהיו דומות ביחס לכל מנהלי חשבונות התשלום, באופן שלא ייווצר ארביטראז' רגולטורי בין מנהלי חשבונות תשלום שונים. הוראות כאמור יינתנו לגבי נושאים אלה:

(1) אופן מתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום למשלם ליוזם התשלום, באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, ובכלל זה הוראות לגבי הגנה על פרטיות, אבטחת מידע, מנגנון טכנולוגי מאובטח וחובות תיעוד. בשל העובדה כי מדובר בהוראות תשלום המועברת למנהל חשבון התשלום למשלם באמצעות יוזם מתקדם או שפרטיה נכתבו על ידי יוזם בסיסי, קיימת חשיבות להבטיח כי מתן הגישה למידע ייעשה באופן מאובטח, תוך שמירה על פרטיות הלקוח;

(2) אופן הזדהות של יוזם תשלום אל מול מנהל חשבון התשלום למשלם. כחלק מאבטחת המידע והגישה לחשבון התשלום של משלם, על מנהל חשבון התשלום לוודא כי הוא מאפשר גישה לחשבון התשלום של משלם ליוזם תשלום ולו בלבד, ולכן עליו לזהותו באופן ודאי. לפיכך מוצע להסמיך את מאסר מנהל חשבון תשלום למשלם, בהסכמת מאסר יוזם תשלום, לתת הוראות בעניין אופן הזדהות יוזם תשלום אל מול מנהל חשבון התשלום למשלם, שלאחריה יאפשר מנהל חשבון התשלום למשלם ליוזם התשלום גישה לחשבון התשלום של לקוחותיו כאמור בסעיף 35 המוצע. יובהר, כי לצד הצורך באבטחת המידע של הלקוחות והבטחת כספי הלקוחות, יש חשיבות

הכרוכים בפעילותו של בעל אישור לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם לעומת בעל אישור לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי. בעל אישור לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם נושא באחריות נוספת כמוסבר בהמשך לעניין התיקון העקיף המוצע לחוק שירותי תשלום, בין השאר להעברת הוראות תשלום במדויק למנהל חשבון התשלום למשלם, לזיהוי המשלם כשהוא נותן הוראת תשלום באמצעותו או למסירת הודעה למנהל חשבון התשלום למשלם על ביטול הרשאת גישה לחשבון מרגע שקיבל הודעה מהמשלם על כך.

### לסעיף 41 לחוק המוצע

לצורך האמור בפרק ה' לחוק המוצע ונוסף על הסמכויות הנתונות למאסר מנהל חשבון תשלום למשלם לפי חוק זה, מוצע להסמיך ולחייב את מאסר מנהל חשבון תשלום למשלם, בהתייעצות עם מאסר יוזם תשלום, לקבוע הוראות בעניינים שונים כדי לאפשר את מתן הגישה לחשבון התשלום של משלם, ליוזם תשלום, באופן מהיר, זמין, נוח ובטוח, ותוך הסרת חסמים בפני לקוחות לצורך שירותי ייזום תשלום בקלות ויעילות. יובהר כי אין בסעיף מוצע זה כדי לגרוע מסמכויות מאסר מנהל חשבון תשלום למשלם או מסמכויות מאסר יוזם תשלום, לפי החוק המוצע, לקבוע הוראות נוספות במסגרת הוראות מאסר.

הסמכות והחובה לקבוע הוראות כאמור ניתנות למאסר מנהל חשבון תשלום למשלם, המפקח באופן שוטף על מנהלי חשבונות התשלום שבפיקוחו ויש לו

שמירה על אחידות 42. (א) השר רשאי להתקין תקנות בעניינים שבהם ניתנה סמכות למאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם או למאסדר יוזם תשלום, לפי העניין, לקבוע הוראות מאסדר לפי סעיפים 36(ג)41 ו-41, בהתקיים אחד מאלה:

(1) השר מצא כי נכון לעשות כן לשם שמירה על אחידות בהוראות לפי חוק זה, החלות על גופים שונים המפוקחים על ידי מאסדרים שונים או החלות על גוף אחד המפוקח על ידי כמה מאסדרים;

(2) השר מצא כי נכון לעשות כן לשם שמירה על עניינם של הלקוחות.

(ב) תקנות לפי סעיף קטן (א) יותקנו בהתייעצות עם מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם או מאסדר יוזם התשלום, לפי העניין.

(ג) קבע השר תקנות לפי סעיף קטן (ב), רשאי מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם או מאסדר יוזם התשלום, לפי העניין, לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות באותם עניינים שלגביהם הותקנו תקנות כאמור, בכפוף לאותן תקנות.

## ד ב ר י ה ס ב ר

ולאופן ביצועה, כדי לאפשר גילוי מידע כאמור למשלם. בהיות מנהל חשבון התשלום למשלם ספק הגישה היחיד לחשבונות התשלום וכן המבצע הבלעדי של הוראות התשלום המועברות באמצעות יוזם מתקדם או שפרייהן נכתבים על ידי יוזם בסיסי, מוצע להסמיך את מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם, לקבוע בהוראות כאמור את החובות שיחולו על מנהלי החשבונות שבפיקוחו לשם גילוי המידע בדבר הוראת התשלום שהועברה או נכתבה באמצעות יוזמי התשלום, אופן ביצועה ועלותה, כדי לאפשר שקיפות מלאה למשלם המשתמש בשירותיהם של יוזמי תשלום.

עוד מוצע להסמיך את מאסדר יוזם התשלום לקבוע בהוראות חובות שיחולו על יוזם התשלום בנוגע לאופן השימוש שלו במערכת הממשק למתן הוראות תשלום, כדי לוודא שימוש תקין של יוזמי התשלום במערכת הממשק באופן שאינו מעמיס עליה בצורה קיצונית או מביא ליצירת תקלות או קריסה של מערכת הממשק כאמור.

### לסעיף 42 לחוק המוצע

לצורך שמירה על אחידות בהסדרת תחום שירותי יוזם התשלום, בהוראות החלות על מנהלי חשבונות תשלום למשלם או על יוזמי תשלום המפוקחים על ידי המאסדרים הפיננסיים השונים, בנושאים של אופן מסירת ההודעה ממנהל חשבון תשלום למשלם ליוזם תשלום בשל מניעת גישה לחשבון תשלום, אופן מתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם, אופן ההודעה של יוזם תשלום לפני מנהל חשבון תשלום למשלם, חובות שיחולו על מנהל חשבון תשלום למשלם בנוגע לרמת השירות שהוא נותן ליוזם התשלום, חובות שיחולו על מנהל חשבון

גדולה במניעת חסמים בפני קבלת שירותי יוזם התשלום, ועל כן על ההזדהות, כאמור, להיות מהירה ויעילה;

(3) חובות שיחולו על מנהל חשבון התשלום למשלם בנוגע לרמת השירות שהוא נותן ליוזם התשלום. מתן שירותי יוזם תשלום תלוי במידה רבה בכך שהגישה לחשבון התשלום של המשלם מתאפשרת באופן שוטף ובלא תקלות, גם בעת עומס, וכן בכך שהמידע אמין, מלא ומעודכן. נוסף על כך קיימת חשיבות רבה לכך שתקלות, ככל שישנן, מטופלות תוך זמן סביר.

חשיבות רבה יש גם לעיקרון שלפיו מנהל חשבון התשלום למשלם לא יפלה במתן הגישה לחשבון התשלום למשלם בין יוזמי תשלום שונים ויאפשר להם גישה וזהה ובאיכות זהה. בשל זאת, מוצע להסמיך את מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם לקבוע הוראות הנוגעות לרמת השירות שבה יידרש לעמוד מנהל חשבון התשלום למשלם בהיותו ספק הגישה של יוזם התשלום. לדוגמה, במסגרת קביעת הוראות כאמור לעניין רמות מתן שירות (SLA – Service Level Agreement) יהיה ניתן לקצוב פרקי זמן לטיפול בתקלות ובתלונות, שמנהלי חשבונות התשלום למשלם יחויבו לעמוד בהם.

כדי לקדם את שירותי יוזם התשלום וכדי להבטיח שאלה יהיו שירותים יציבים ואמינים בעבור הלקוחות, ישנה חשיבות רבה לכך שמאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם יחייב את מנהלי חשבונות התשלום למשלם שבפיקוחו לעמוד בסטנדרט שירות גבוה במתן הגישה ליוזמי תשלום;

(4) חובות שיחולו על מנהל חשבון תשלום למשלם בדבר מידע שיעביר ליוזם התשלום, בנוגע להוראת התשלום

## פרק ו': הוראות מיוחדות לעניין סמכויות הרשות

43. (א) במילוי חובותיהם לפי חוק זה יהיו בעלי רישיון ובעלי אישור מאת הרשות נתונים לפיקוח הרשות.

(ב) (1) לשם פיקוח כאמור בסעיף קטן (א), רשאית הרשות לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם של בעלי רישיון ובעלי אישור מאת הרשות, של נושאי משרה בכירה בהם ושל מי שהם מעסיקים, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין של בעלי רישיון ובעלי אישור מאת הרשות ואת השמירה על ענייני הלקוחות; בהוראות כאמור יכול שייקבעו דרישות שונות לפי סוג הרישיון או סוג האישור, סוג שירות התשלום או היקף הפעילות ומאפייניה.

(2) הוראות לפי פסקה (1) אינן טעונות פרסום ברשומות, ואולם הרשות תפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן; הוראות כאמור וכל שינוי בהן יועמדו לעיון הציבור במשרדי הרשות ויפורסמו באתר האינטרנט של הרשות, ורשאית הרשות להורות בדבר דרכים נוספות לפרסומן.

(ג) הסמכויות לפי סעיפים 52א, 56א, 56ב, 56ג, 56ד, 56ה לחוק ניירות ערך, יהיו נתונות לרשות לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור או אכיפת הוראות חוק זה לעניין הפרה או עבירה, הכול לפי העניין ובשינויים המחויבים; לעניין זה – "הפרה" – כהגדרתה בסעיף 50;

"עבירה" – כל אחת מאלה:

(1) עבירה לפי חוק זה, למעט עבירה לפי סעיף 55(א);  
הנעברת על ידי גוף הנדרש לקבל אישור לפי סעיף 2 ושאינו בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי או חברת תשלומים;

## ד ב ר י ה ס ב ר

כאמור, המאסדרים האמורים יהיו רשאים לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות באותם עניינים שלגביהם הותקנו התקנות, בכפוף להן.

### לסעיף 43 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי הרשות תפקח על פעילותם של בעלי הרישיונות מטעמה וכן בעלי אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום מתקדם או שירות ייזום בסיסי. לשם כך מוצע להקנות לרשות סמכות דומה לזאת הנתונה לה בחוקים אחרים שעליהם היא אמונה, כגון: סעיף 97(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (בפרק זה – חוק השקעות משותפות). סעיף 28(ב) לחוק הייעוץ וסעיף 44ב לחוק ניירות ערך בעניין זירת סוחר מוצע אפוא להסמיך את הרשות לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות, נושא

התשלום למשלם בדבר מסירת מידע ליוזם תשלום וחובות בנוגע לאופן שימוש יוזם התשלום במערכת הממשק למתן הוראות תשלום, מוצע כי שר האוצר יהיה רשאי להתקין תקנות בעניינים שניתנה בהם סמכות למאסדרים כאמור לקבוע הוראות אלה לפי סעיפים 36(ג)4 ו-41 המוצעים.

סמכות זו תופעל אם מצא שר האוצר כי נכון לעשות כן לשם שמירה על אחידות, ככל שזו נדרשת, בהוראות החלות על גופים שונים המפוקחים על ידי מאסדרים שונים או החלות על גוף אחד המפוקח על ידי כמה מאסדרים, או כי שר האוצר מצא כי נכון לעשות כן לשם שמירה על ענייני הלקוחות.

מוצע כי תקנות כאמור יותקנו בהתייעצות עם מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם או מאסדר יוזם התשלום, לפי העניין. עוד מוצע לקבוע כי ככל שהותקנו תקנות

(2) עבירה לפי חוק שירותי תשלום הנעברת על ידי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות;

(3) עבירה לפי סעיף 15 לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993<sup>21</sup>, שנעברה בקשר לעבירה לפי פסקאות (1) או (2);

(4) עבירה לפי סעיפים 284, 290, 291, 415, 423, 424, 442 א ו-425 לחוק העונשין, שנעברה בקשר לעבירה לפי פסקאות (1) או (2);

(5) עבירה לפי סעיפים 3 ו-4 לחוק איסור הלבנת הון, שנעברה בקשר לעבירה לפי פסקאות (1), (2), (3) או (4);

(6) עבירה לפי סעיפים 240, 242, 244, 245 או 246 לחוק העונשין, שנעברה בקשר לחקירה או להליך שיפוטי בשל עבירה לפי פסקאות (1) עד (5).

44. (א) סבר יושב ראש הרשות כי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות עשה בעסקיו בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את חובותיו או בניהולם התקין וההוגן של עסקיו, ישלח לבעל הרישיון או לבעל האישור מאת הרשות, לפי העניין, הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש את תיקונם או מניעת פגיעתם בתוך תקופה שיקבע בהודעה, וייתן לו הזדמנות להגיש בתוך אותה תקופה, או בתוך תקופה קצרה מזו, כפי שיקבע בהודעה, את הערותיו והשגותיו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיפים 44 ו-45 לחוק המוצע

מוצע לקבוע הוראות שמטרתן להקנות סמכויות לרשות לקבוע דרכי טיפול בבעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות, שעשה בעסקיו בדרך הפוגעת או העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את חובותיו, ובכלל זה חובותיו כלפי לקוחותיו, או שניהל את עסקיו בדרך שאינה תקינה והוגנת. סמכויות אלה, בהבחנה מהסמכות שניתנת לרשות לפי סעיף 43 לחוק המוצע, נועדו לאפשר לרשות לתת הוראות פרטניות לגבי בעל רישיון או בעל אישור מסוים והן אינן הוראות בנות פועל תחיקתי. הן כוללות מתן הוראות בדבר תיקון הפגמים או נקיטת אמצעים למניעת פגיעתם בתוך תקופה שתיקבע. במקרים שבהם הפגמים לא תוקנו, שלא ננקטו פעולות למניעת פגיעתם, או כאשר עולה צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע מבעל הרישיון או מבעל האישור מאת הרשות שלא לקיים את התחייבויותיו או לפגוע בלקוחותיו, מוצע להסמיך את הרשות לתת הוראות בדבר הימנעות מסוגי פעולות, מחלוקת דיבידנד ורווחים, או מתן הטבות לדירקטורים, לנושאי משרה, או לעובדים אחרים של בעל הרישיון או בעל האישור מאת הרשות.

משרה בכירה בהם ומי שמועסק על ידם, כדי להבטיח את ניהולו התקין של בעל הרישיון או בעל האישור מאת הרשות ואת השמירה על עניינם של הלקוחות.

עוד מוצע לקבוע שהרשות תוכל לקבוע בהוראות כאמור דרישות שונות לפי סוג הרישיון או סוג האישור, סוג שירות התשלום, או היקף הפעילות ומאפייניה. כמו כן, מוצע לקבוע כי הוראות מכוח סעיף זה, שהן הוראות מאסדר לפי הגדרתן בחוק המוצע, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הרשות ויפורסמו באתר האינטרנט של הרשות, וכי הודעה על פרסומן ומועד תחילתן תפורסם ברשומות. אופן פרסום זה יחול על כל הוראות המאסדר שהרשות תקבע מכוח חוק זה.

עוד מוצע לקבוע את הסמכויות שיהיו נתונות לרשות לצורך פיקוח על ביצוע הוראות חוק זה או לצורך בירור מינהלי ביחס להפרה או אכיפת הוראות החוק, כולל סמכות חקירה פלילית לעבירה. סמכויות אלה הקבועות בחוק ניירות ערך נתונות לרשות גם בחוקים נוספים שבסמכות הרשות, דוגמת סעיף 97א לחוק השקעות משותפות, סעיף 29 לחוק הייעוץ או סעיף 63 לחוק שירות מידע פיננסי.

<sup>21</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174.

(ב) הגיש בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות הערות והשגות כאמור בסעיף קטן (א), יחליט בהן יושב ראש הרשות בסמוך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלטתו לבעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות, לפי העניין, ואם דרש את תיקונם של הפגמים או מניעת פגיעתם – יקבע בהחלטתו את התקופה שבה על בעל הרישיון או בעל האישור מאת הרשות, לפי העניין, לעשות כאמור.

45. אמצעים למניעת פגיעה  
סברה הרשות, לאחר תום התקופה שקבע יושב ראש הרשות בהודעתו לפי סעיף 44, כי בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיע לו לפי הסעיף האמור, או לא מנע את פגיעתם, או הייתה סבורה, לאחר שנתנה לבעל הרישיון או לבעל האישור מאת הרשות, לפי העניין, הזדמנות להשמיע או להגיש את הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע מבעל הרישיון או מבעל האישור מאת הרשות, לפי העניין, שלא לקיים את התחייבויותיו או לפגוע בלקוחותיו, רשאית היא –

(1) להורות לבעל הרישיון או לבעל האישור מאת הרשות שיימנע מסוגי פעולות שפורשו באותה הוראה;

(2) לאסור על חלוקת דיבידנד או רווחים או על מתן הטבות לדירקטורים, לנושאי משרה, או לעובדים אחרים של בעל הרישיון או בעל האישור מאת הרשות.

46. המצאת מסמכים בידי הרשות  
על הודעה, הוראה, דרישה וכל מסמך אחר שהרשות או עובד שהיא הסמיכה לכך רשאים להמציא לפי חוק זה, לבעל רישיון, לבעל אישור מאת הרשות או למי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור מאת הרשות, יחולו ההוראות לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך, בשינויים המחוייבים.

#### פרק ז': עיצום כספי

47. הגדרת הסכום הבסיסי  
בפרק זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט בתוספת השנייה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

לסעיפים 47 עד 49 והתוספות השנייה, השלישית, הרביעית והחמישית לחוק המוצע

לצורך אכיפת הוראות החוק המוצע, מוצע להעניק למאסדרים השונים סמכות להטיל עיצום כספי בגין הפרות של הוראות החוק המוצע על הגופים הנתונים לפיקוחם (בהתאם לסכום הבסיסי המפורט בתוספת השנייה לחוק המוצע), ואת בכפוף למנגנונים הקבועים לכך כבר כיום בחקיקה העיקרית לאותם מאסדרים. כלומר אותם מנגנוני עיצומים כספיים החלים על מנהלי חשבונות תשלום או על בעלי אישורה בחוקי האסדרה השונים, כגופים מפקחים,

לצד זאת, מוצע להבטיח את זכות בעל הרישיון או בעל אישור מאת הרשות להשמיע את טענותיו לפני נקיטת צעדים כאמור.

#### לסעיף 46 לחוק המוצע

מוצע כי בדומה לכל הגורמים המפוקחים על ידי הרשות, מסמכים והודעות שהרשות ממציאה לבעל רישיון, לבעל אישור מאת הרשות או למי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור מהרשות, יומצאו בהתאם להוראות לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך שעניינו העברת מסמכים באמצעות מערכת "יעל".

(א) הפר בעל רישיון או בעל אישור הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק א' לתוספת השלישית, רשאי המאסדר להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי, ואם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק ב' לתוספת האמורה – רשאי המאסדר להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי, ואם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק ג' לתוספת האמורה – רשאי המאסדר להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בשיעור של הסכום הבסיסי כפול שלוש.

## ד ב ר י ה ס ב ר

כך, למשל, מוצע לקבוע עיצום כספי בשיעור הסכום הבסיסי על בעל היתר שליטה שלא דיווח לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)1(1) עד (6) לחוק הייעוץ, אשר עוסקות בעניינים כגון הרשעה בעבירה, הגשת כתב אישום או התקיימות הליך משמעותי בשל ביצוע עבירה, חקירה או בירור מינהלי בקשר עם ביצוע עבירה או הפרה וכדומה, וזאת לגבי או לגבי נושא משרה בכירה בו; כפל הסכום הבסיסי יוטל על בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שלא הגיש לרשות דוח, הודעה או נתונים בהתאם להוראות שתקבע הרשות או על מנהל או חשבון תשלום למשלם שלא נתן ליוזם בסיסי גישה לחשבון תשלום של משלם לצורך מתן שירות יזום בסיסי או על גוף הפטור מרישיון וחייב באישור לצורך מתן שירות יזום בסיסי אשר עסק בשירות כאמור בלי שבידו אישור לכך או שלא בהתאם לתנאי האישור; הסכום הבסיסי כפול שלוש יוטל על חברת תשלומים שעשתה שימוש בכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, למתן אשראי.

עוד יצוין כי בהפרות שנקבעו ביחס לסעיפים המטילים חובה על המפר לעשות מעשה תוך זמן קצר או "בלא דיחוי" או "בהקדם האפשרי", כגון חובה לדווח על אירוע מסוים למאסדר, יקבע המאסדר מדיניות אכיפה ברורה, אחידה ושקיפה לעניין אכיפת הפרות אלה בתום מועדים ברורים.

כמו כן, יצוין כי הפרות החלות לעניין בעלי אישור מאת הרשות, נקבעו בדומה להסדרים החלים באותם נושאים לגבי בעלי אישור מאת מאסדרים אחרים, לפי דינים אחרים. כלומר קביעת ההפרות בחוק המוצע על בעלי האישור מאת הרשות באה להשלים חסר הסדרתי ואכיפתי הקיים בנוגע לבעלי האישור מאת הרשות לעומת בעלי אישור אחרים. דוגמה לכך היא דרישות הון עצמי המתאימות לפעילות של מתן שירות יזום בסיסי אשר אצל מאסדרים אחרים קיימת סמכות להטיל, בגין אי-עמידה באותן דרישות, אמצעי אכיפה על בעלי האישור שבפיקוחם מכוח דינים אחרים.

עיצום כספי יכול שיוטל גם על מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, כפי שיקבע שר האוצר בתקנות, הפטור מחובת רישיון לפי החוק המוצע, שלא

יחולו גם לעניין הטלת עיצומים כספיים לפי החוק המוצע. מנגנונים כאמור כוללים את הסמכות להמציא למפר, במקום הודעה על כונת חיוב, התראה מינהלית או הודעה על אפשרות להגיש התחייבות ועירבון, ככל שקיימות סמכויות כאלה למאסדרים. כך, לדוגמה, על בנקים המפוקחים על ידי בנק ישראל יחול מנגנון העיצום הכספי הקבוע בפקודת הבנקאות, ואילו על בעלי רישיון לפי החוק המוצע המפוקחים על ידי הרשות, ובעלי היתר שליטה בהם, יחול מנגנון העיצום הכספי הקבוע בסעיפים הרלוונטיים בחוק ניירות ערך, וכל על הגופים השונים המפוקחים על ידי הרשות.

כמו כן, ולעניין זה, מוצע לקבוע כי הוראות בעניין עיצום כספי לגבי גוף אחר העוסק בתחום הפיננסי אשר שר האוצר יקבע בעתיד, לפי סמכותו שבסעיף 2(1) לחוק המוצע, כי תחול עליו חובת אישור מאת מאסדר חלף חובת רישיון. יינתנו בהתאם לסמכויותיו של מאסדר הגוף האמור לפי הדין שמכוחו הוא מפקח על פעילותו הפיננסית של אותו גוף. מוצע כי זהות המאסדר של גוף כאמור ומנגנון העיצום הכספי שיחול עליו, יפורטו בתוספת החמישית לחוק המוצע.

כמו כן מוצע כי גובה העיצום הכספי ישונה בהתאם לסוג הגורם המפר ולחומרת הפרה. לשם כך, בתוספת השנייה המוצעת, מוצע כי הסכום הבסיסי לעניין העיצום הכספי ייקבע כסכום המפורט לגבי כל אחד מסוגי הגופים השונים בהתאם למאפייניהם, וכן במקרים המתאימים, מוצע לקבוע סכומים בסיסיים שונים לגופים מאותו סוג שהם בעלי היקפי פעילות שונים, וזאת כדי להבטיח אכיפה אפקטיבית. התוספת השלישית המוצעת, שעניינה הפרות של בעל רישיון או בעל אישור, והתוספת הרביעית המוצעת, שעניינה הפרות של מנהל חשבון תשלום למשלם, חולקו להפרות קלות יותר הקבועות בחלק א' לתוספות, והפרות חמורות יותר הקבועות בחלק ב' לתוספות שעליהן יוטל עיצום כספי בגובה כפל הסכום הבסיסי, באופן שיבטא את חומרת הפרה. בתוספת השלישית המוצעת פורטו גם כמה הפרות בחלק ג' לתוספת שלגביהן יוטל עיצום כספי בגובה הסכום הבסיסי כפול שלוש, וזאת בשל חומרתן של אותן הפרות המצויות בלב הפעילות של חברת תשלומים.

(ב) מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן, או במספר עסקאות קטן, והכול כפי שקבע השר בתקנות לפי סעיף 3(א)(6), שלא הודיע לרשות מראש על מתן השירות כאמור, בניגוד להוראות סעיף 3(ב), רשאית הרשות להטיל עליו עיצום כספי בסכום של 25,000 שקלים חדשים, ויחולו לעניין זה ההוראות לפי סעיפים 52 ו-56 עד 52 ככט וסעיף 56 לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים.

(ג) בעל היתר שליטה שלא דיווח לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)(1) עד (6) לחוק הייעוץ, לגבי או לגבי נושא משרה בכירה בו, בניגוד להוראות סעיף 20(א)(2), רשאית הרשות להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי.

(ד) גוף המנוי בסעיף 3(א)(1) עד (4), או גוף שנקבע לפי סעיף 2(ו), שעסק במתן שירות ייזום מתקדם בלי שבידו אישור לכך או שלא בהתאם לתנאי האישור, בניגוד להוראות סעיף 2(ג), רשאי מאסדר להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי.

(ה) גוף המנוי בסעיף 3(א)(1) עד (4), חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי או גוף שנקבע לפי סעיף 2(ו), שעסק במתן שירות ייזום בסיסי בלי שבידו אישור לכך או שלא בהתאם לתנאי האישור, בניגוד להוראות סעיף 2(ה), רשאי מאסדר להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי.

(ו) הפר מנהל חשבון תשלום למשלם הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק א' לתוספת הרביעית, רשאי המאסדר להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי, ואם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק ב' לתוספת האמורה – רשאי המאסדר להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי.

על עיצום כספי לפי סעיף 48 לגבי כל אחד מהמפורטים להלן, יחולו ההוראות המפורטות לצידו:

49. החלת מנגנון העיצום הכספי על מפריס

(1) לגבי בעל רישיון, בעל אישור מאת הרשות ובעל היתר שליטה – ההוראות לפי סעיפים 52 ו-56 עד 52 ככט וסעיף 56 לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים;

(2) לגבי תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – ההוראות לפי סעיפים 14 ט עד 14 טו לפקודת הבנקאות, בשינויים המחויבים; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;

(3) לגבי בנק הדואר – ההוראות לפי סעיפים 109ב1 עד 109ט1 לחוק הדואר, בשינויים המחוייבים;

(4) לגבי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – ההוראות לפי סעיפים 72(ד) ו-74 עד 93 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, בשינויים המחוייבים;

(5) לגבי מבטח – ההוראות לפי סעיפים 92א1 עד 92ב, 92זי, 92טז עד 92כ, 92כב ו-92כג לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחוייבים;

(6) לגבי חברה מנהלת – ההוראות לפי סעיף 47 לחוק הפיקוח על קופות הגמל, בשינויים המחוייבים;

(7) לגבי גוף אחר העוסק בתחום הפיננסי שנקבע לפי סעיף 2(ו) – הוראות בעניין עיצום כספי בהתאם לסמכויותיו של מאסדר הגוף האמור לפי הדין שמכוחו הוא מפקח על פעילותו הפיננסית של אותו גוף, כפי שמפורט בתוספת החמישית.

#### פרק ח': הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית

פרק ח' – הגדרות 50. בפרק זה –

”הוועדה” – ועדת האכיפה המינהלית שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך;

”הפרה” – הפרה של הוראות חוק זה, המנויה בתוספת השישית.

### ד ב ר י ה ס ב ר

כאמור, עיסוק נוסף של חברת תשלומים בעיסוק שיושב ראש הרשות אסר עליה לעסוק בו או שלא בהתאם לתנאים שהורה יושב ראש הרשות או הגשת בקשה, דיווח או מידע אחר לרשות הכולל פרט מטעה, אם היה עליו לדעת שיש בכך כדי להטעות את הרשות.

מנגנון הטלת אמצעי אכיפה מינהליים על ידי ועדת האכיפה המינהלית חל על כל הגופים המפוקחים על ידי הרשות, כגון: בעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי, בעלי רישיון לפי חוק הייעוץ, מנהלי קרנות ונאמנים לקרן לפי חוק השקעות משותפות, וגופים שונים שפעילותם מוסדרת במסגרת חוק ניירות ערך.

לעניין סכומי העיצום הכספי אשר יושתו על מי שיפר את ההוראות הקבועות בתוספת כאמור, מוצע כמפורט בסעיף 51 לחוק המוצע, לעשות הבחנה בין מפר שהוא עובד של בעל רישיון ואינו נושא משרה בכירה בו, ליחיד אחר, כגון בעל השליטה בבעל הרישיון או דירקטור בו, ולתאגיד. יצוין כי הסכומים המפורטים בסעיף 51 המוצע תואמים את הקבוע בחוקים אחרים המסמיכים את הרשות כגורם מאסדר, כגון חוק שירות מידע פיננסי וחוק הייעוץ.

הודיע לרשות מראש על מתן השירות. הפרה זו נוגעת לגופים שעוסקים במתן שירות תשלום, ואולם בשל היקפה המצומצם של פעילותם בשלב הגשת ההודעה וכפועל יוצא מהסיכונים הנמוכים הנובעים ממנה, הוחלט לגביהם כי הם פטורים מחובת רישיון למתן שירותי תשלום.

#### לסעיפים 50 ו-51 והתוספת השישית לחוק המוצע

מוצע להחיל על הגופים המפוקחים על ידי רשות ניירות ערך את פרק ח'4 לחוק ניירות ערך, שעניינו הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית, ולקבוע בתוספת השישית המוצעת את ההפרות המהוות עילה להטלת אמצעי אכיפה מינהליים. הפרות אלה הן הפרות חמורות יותר מההפרות שבעניינן ניתן להטיל עיצום כספי, ועוברות בחינה ודיון במסגרת הליך מול ועדת האכיפה המינהלית. בין ההפרות האמורות ניתן למנות הפרות הקשורות לעיסוק במתן שירות תשלום או במתן שירות ייזום בסיסי בלא רישיון או שלא בהתאם לתנאיו, שליטה בחברת תשלומים בלא היתר שליטה, העברת אמצעי שליטה בחברת תשלומים לאחר, אם היה עליו לדעת שהנעבר נדרש להיתר שליטה ושאינו בידו היתר

51. ביצע אדם הפרה, יחולו לעניין המפר ולעניין ההפרה הוראות פרק ח'4 לחוק ניירות ערך החלות לעניין מפר ולעניין הפרה של הוראה המנויה בחלק ג' בתוספת השביעית לחוק האמור, בשינויים המחויבים, ואולם הוועדה תהיה רשאית להטיל על מפר עיצום כספי לפי פרק זה, בהתאם להוראות סעיף 52ג(א) לחוק ניירות ערך, בסכום מרבי כמפורט להלן, לפי העניין:
- (1) לעניין מפר שהוא יחיד שהוא עובד של בעל רישיון ואינו נושא משרה בכירה בו – בסכום מרבי של 25,000 שקלים חדשים;
- (2) לעניין מפר שהוא יחיד אחר – בסכום מרבי של 1,000,000 שקלים חדשים;
- (3) לעניין מפר שהוא תאגיד – בסכום מרבי של 5,000,000 שקלים חדשים.
52. (א) סמכות הנתונה ליושב ראש הרשות או לפרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים, להפסקת הליכים או להימנעות מהעמדה לדין, לפי העניין, המותנית בתנאים, בהתאם להוראות פרק ט'1 לחוק ניירות ערך, תהיה נתונה להם לעניין הפרה או עבירה, ויחולו לעניין זה הוראות הפרק האמור בשינויים המחויבים.
- (ב) בסעיף זה, "הליכים" – הליך בירור הפרה או הליך אכיפה מינהלי, לפי פרק ח'4 לחוק ניירות ערך כפי שהוחל בסעיף 51, או חקירה פלילית לפי סעיף 56 לחוק ניירות ערך כפי שהוחל בסעיף 43ג), לפי העניין.
53. הוראות סעיף 56 לחוק ניירות ערך יחולו לעניין הליך לפי פרק זה.
54. הוראות פרק זה לא יחולו על מי שחלה עליו חובת האישור לפי סעיף 2ג) או (ה) ועל בעל אישור כאמור, למעט חברת תשלומים.

סמכויות ועדת האכיפה המינהלית

סמכות יושב ראש הרשות או פרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים, להפסקת הליכים או להימנעות מהעמדה לדין, המותנית בתנאים

איסור שיפוי וביטוח

סייג לתחולת הוראות פרק ז'

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 54 לחוק המוצע

מוצע לקבוע סייג לתחולת הוראות פרק ח' לחוק המוצע, העוסק בהטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית, שהיא למעשה מנגנון אכיפה ייחודי של רשות ניירות ערך, ביחס למי שחלה עליו חובת האישור לפי סעיף 2ג) או (ה) לחוק המוצע וביחס לבעל אישור כאמור, למעט חברת תשלומים.

### לסעיף 52 לחוק המוצע

מוצע להחיל לעניין החוק המוצע את פרק ט'1 לחוק ניירות ערך, שעניינו סמכות יושב ראש הרשות או פרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים, להפסקת הליכים או להימנעות מהעמדה לדין, המותנית בתנאים, בשינויים המחויבים.

### לסעיף 53 לחוק המוצע

מוצע להחיל את סעיף 56 לחוק ניירות ערך לעניין איסור שיפוי וביטוח, גם על הליכי אכיפה מינהלית לפי פרק ח' לחוק המוצע, וזאת כדי להבטיח את אפקטיביות הליכי האכיפה כאמור.

## פרק ט': עונשין

55. (א) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס פי שניים וחצי מן הקנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – פי שנים עשר וחצי מן הקנס כאמור באותו סעיף:
- (1) עסק במתן שירות תשלום או במתן שירות ייזום בסיסי בלי שבידו רישיון לכך, או שלא בהתאם לתנאי הרישיון, בניגוד להוראות סעיף 2(א), (ב) או (ד);
- (2) עסק במתן שירות ייזום מתקדם או במתן שירות ייזום בסיסי בלי שבידו אישור לכך, או שלא בהתאם לתנאי האישור, בניגוד להוראות סעיף 2(ג) או (ה);
- (3) כלל פרט מטעה בבקשה למתן רישיון, בדיווח או במידע אחר שמסר לרשות, בניגוד להוראות סעיף 25(ד).
- (ב) גילה אדם ידיעה או מסמך שנמסרו לו, בניגוד להוראות סעיף 34(ב), דינו – מאסר שנה.

## פרק י': הוראות שונות

56. (א) בסעיף זה –
- “אמצעי אכיפה מינהליים” – כל אחד מאלה:
- (1) עיצום כספי;
- (2) התראה מינהלית או דרישת התחייבות להימנע מהפרה, חלק עיצום כספי;
- מניעת כפל אמצעי אכיפה מינהליים ותיאום הליכים להטלתם

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 56 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי החוק המוצע ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מאמצעי אכיפה מינהלי אחד. כמו כן מוצע לקבוע כי אם ביקשה הרשות לפתוח בהליך להטלת אמצעי אכיפה מינהלי לפי החוק המוצע נגד בעל רישיון שמחזיק גם ברישיון לפי דין אחר ומפוקח לעניין זה על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים או על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון (בפרק זה – מאסדר אחר), לעניין הפרה שבשלה רשאי גם מאסדר אחר להטיל לפי דין אחר אמצעי אכיפה מינהלי על בעל הרישיון, תידע הרשות את המאסדר האחר בטרם תפתח בהליך כאמור. עוד מוצע לקבוע הדדיות לעניין זה, כלומר אם ביקש המאסדר האחר לפתוח בהליך להטלת אמצעי אכיפה מינהלי לפי דין אחר נגד בעל רישיון כאמור, יידע המאסדר האחר את הרשות בטרם יפתח באותו הליך. מוצע לקבוע כי חובת היידוע לפי סעיף זה תחול לעניין סוגי הפרות שייקבעו בנוהל משותף פנימי של הרשות והמאסדר האחר במטרה למנוע כפל אכיפה. מטרת הנוהל היא לקבוע את סוגי ההפרות שנדרש בעניינם יידוע לצורך מניעת כפל אכיפה כאמור, ולמנוע מצב שבו חובת היידוע

### לסעיף 55 לחוק המוצע

#### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע כי עיסוק בפעילות של מתן שירות תשלום או מתן שירות ייזום בסיסי, בלא רישיון או שלא בהתאם לתנאי הרישיון, וכן עיסוק בפעילות של מתן שירות ייזום מתקדם או מתן שירות ייזום בסיסי בלא אישור לכך או שלא בהתאם לתנאי האישור, ייחשב כעבירה פלילית. זאת, בדומה לפעילויות אחרות בשוק ההון אשר מוגדרות כעבירות פליליות אם הן נעשות בלא רישיון או היתר הנדרש בדין, כדוגמת פתיחה וניהול של בורסה או זירת סוחר בלא רישיון.

כמו כן, מוצע לקבוע כי הכללת פרט מטעה בבקשה לקבל רישיון או בדיווח או במידע אחר שמסר בעל רישיון לרשות תהיה עבירה פלילית, בדומה לקבוע לגבי גורמים אחרים שבפיקוח הרשות.

#### לסעיף קטן (ב)

מוצע לקבוע עבירה פלילית, שלפיה אם גילה אדם ידיעה או מסמך שנמסרו לו כחלק מהעברת מידע ממאסדר לשר או למי מטעמו לפי סעיף 34(א) המוצע, בניגוד לסעיף 34(ב) לחוק המוצע – דינו מאסר שנה.

(3) אמצעי אכיפה מינהליים לפי סימן ג'  
בפרק ח'4 לחוק ניירות ערך;  
"מאסדר אחר" – כל אחד מאלה:

(1) המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

(2) הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

(ב) על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיפים 48 ו-50 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מאמצעי אכיפה מינהלי אחד.

(ג) ביקשה הרשות לפתוח בהליך להטלת אמצעי אכיפה מינהלי לפי חוק זה נגד בעל רישיון שמחזיק גם ברישיון לפי דין אחר ומפוקח לענין זה על ידי מאסדר אחר, תיידע הרשות את המאסדר האחר בטרם תפתח בהליך כאמור.

(ד) ביקש מאסדר אחר לפתוח בהליך להטלת אמצעי אכיפה מינהלי לפי דין אחר נגד בעל רישיון כאמור בסעיף קטן (ג), יידע המאסדר את הרשות בטרם יפתח בהליך כאמור.

(ה) חובת היידוע כאמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד) תחול לענין סוגי הפרות שייקבעו בנוהל משותף של הרשות והמאסדר האחר במטרה למנוע כפל אכיפה.

57. אגרות השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות שישולמו לרשות, שיחולו על מבקש רישיון לפי סעיף 5, מבקש אישור מאת הרשות לפי סעיף 15, ועל בעל רישיון ובעל אישור מאת הרשות, וכן הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרות לפי סעיף זה, ובדבר החלת פקודת המסים (גבייה) על גביית אגרות והפרשי הצמדה וריבית כאמור.

58. סמכויות הנתונות למאסדר (א) בסעיף זה –

"המאסדר", של גוף פיננסי מפקח – מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, מאסדר של בעל הרישיון או מאסדר של בעל האישור, לפי הענין;

## ד ב ר י ה ס ב ר

פקודת המסים (גבייה) על גביית אגרות והפרשי הצמדה וריבית כאמור.

לסעיף 58 לחוק המוצע

בחוק המוצע נקבעו סמכויות הסדרה, פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי לרשות ניירות ערך לצורך פיקוח על הגופים המפוקחים על ידה. עם זאת, החוק המוצע קובע הוראות שיחולו גם על בעלי אישור שמפוקחים בהתאם לחוקים אחרים. כדי לאפשר למאסדר לפקח על הפעילויות בחוק זה, מוצע לקבוע במפורש כי למאסדר של גוף פיננסי מפקח יהיו נתונות כל הסמכויות הנתונות לו בחוק המסמיך אותו לפקח על הגופים המפוקחים על ידו, גם לצורך הסדרה, פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי על הנושאים המוסדרים בחוק

ההדדי תקיים כאשר המעשה במהותו לא יכול להיות הפרה אצל שני מאסדרים במקביל, לדוגמה במקרה שבו ההפרה נוגעת לעצם חובת הרישיון למתן שירות תשלום.

לסעיף 57 לחוק המוצע

מוצע להסמיך את שר האוצר, על פי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע אגרה להגשת בקשה לרישיון או להגשת בקשה לאישור מאת הרשות, ואגרה שנתית על בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי. אגרות אלה ישולמו לרשות. כמו כן, מוצע להסמיך את שר האוצר לקבוע הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרות לפי סעיף מוצע זה, ובדבר החלת

”גוף פיננסי מפקח“ – מנהל חשבון תשלום למשלם,  
בעל רישיון או בעל אישור.

(ב) נוסף על סמכויות הנתונות למאסדר לפי חוק זה או לפי דין אחר, לעניין מסוים, רשאי מאסדר, מכוח סמכותו לפי דין לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים נוספים לפי חוק זה, שיחולו על הגוף הפיננסי המפקח, בכפוף להוראות חוק זה.

(ג) התקין השר תקנות לפי חוק זה בעניין מסוים, החלות על גוף פיננסי מפקח, רשאי המאסדר של אותו גוף, לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות מפורטות באותו עניין בכפוף לתקנות שקבע השר.

(ד) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר הסמכויות הנתונות לו על פי הדין הנוגע לגוף הפיננסי המפקח, ואולם לעניין הרשות, לגבי בעלי רישיון שבפיקוחה, יחולו הוראות סעיף 43.

סייג לתחולת החוק 59. ההוראות לפי חוק זה לא יחולו על שירות תשלום, שירות ייזום בסיסי ופעולת תשלום, המנויים בתוספת השביעית.

## ד ב ר י ה ס ב ר

הקשורים לחוק המוצע, ואין בו כדי לצמצם או לפגוע בסמכויות כאמור.

עוד יובהר כי המאסדרים השונים יסבירו במסגרת נהלים את היחס וההבחנה שבין הוראות מאסדר הניתנות מכוח החוק המוצע, לבין הוראות מאסדר הניתנות מכוח דין אחר. זאת כדי שהגופים המפוקחים יוכלו להבחין בין ההוראות השונות, וכפועל יוצא לדעת מכוח איזה חוק חלות עליהם הפרות, כבסיס להטלת עיצום כספי, ביחס לאותן הוראות.

### לסעיף 59 והתוספת השביעית לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי ההוראות לפי החוק המוצע לא יחולו על שירות תשלום, שירות ייזום בסיסי ופעולת תשלום, המנויים בתוספת השביעית. תוספת זו קובעת שירותי תשלום ושירות ייזום בסיסי שלא יידרשו ברישוי או יהיו חייבים בחובת מתן גישה לחשבון תשלום של משלם הקיימת לעניין שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, בדומה לקבוע בדירקטיבת PSD<sub>2</sub>. כך למשל, שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי שניתנים על ידי הממשלה או בנק ישראל יוחרגו מתחולת החוק המוצע. כפועל יוצא מכך, הממשלה ובנק ישראל לא יבואו, בין השאר, בגדר מנהל חשבון תשלום למשלם אשר חייב לתת גישה לצורך מתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם. נוסף על כך מוחרגות פעולות תשלום הנעשות במסגרת מסלקות ומערכות תשלומים אשר לגביהן קיים פיקוח לפי דין אחר, כגון מסלקת הבורסה לניירות ערך אשר מפוקחת על ידי הרשות או מערכות מבוקרות המפוקחות על ידי בנק ישראל. חריג נוסף המוצע בתוספת השביעית הוא של שירות ייזום בסיסי שניתן בידי מערכת מבוקרת למשתתף במערכת

זה, וזאת נוסף על הסמכויות הנתונות לפי חוק זה או לפי דין אחר. כלומר לצורך הסדרה, פיקוח, אכיפה ובירור מינהלי של הפעילויות לפי חוק זה יפעיל מאסדר של גוף פיננסי מפקח את סמכויותיו מכוח החוק המסמיך אותו לפקח על אותו גוף פיננסי מפקח.

וזאת ועוד, מוצע לקבוע כי המאסדר יהיה רשאי לקבוע הוראות מכוח סמכותו בחוק, גם בעניינים לפי חוק זה שיחולו על גוף פיננסי מפקח; לדוגמה, סמכויות הנתונות לממונה על שוק ההון בהתאם להוראות סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח וסמכויות הנתונות למפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים בהתאם להוראות סעיף 4(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. כמו כן מוצע כי מאסדר יהיה רשאי לקבוע הוראות מאסדר מפורטות ביחס לעניין מסוים ששר האוצר קבע לגביו תקנות לפי חוק זה, אם נקבעו תקנות כאמור. מובהר כי במקום שבו בחר שר האוצר שלא לקבוע תקנות וכל עוד אלה לא נקבעו, רשאי מאסדר לקבוע הוראות מפורטות בהתאם לסמכותו לפי חוק זה או לפי כל דין אחר המקנה לו סמכות לעשות כן.

עוד מוצע כי לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, וכן בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר הסמכויות הנתונות לו לפי הדין הנוגע לגוף הפיננסי המפקח. ואולם, לעניין הרשות, אשר מפקחת על בעלי רישיון ובעלי אישור בהתאם לחוק המוצע, מוצע כי בכל הנוגע לבעלי רישיון שבפיקוחה, יחול סעיף 43 לחוק המוצע על הסמכויות הקבועות בו, לעניין זה. מובהר כי סעיף זה נועד להרחיב את הסמכויות שיש למאסדרים השונים מכוח חוקי הפיקוח העיקריים שלהם – הן לגבי מתן הוראות והן לגבי פיקוח ואכיפה – גם לגבי עניינים

שינוי התוספות 60. (א) השר, בהתייעצות עם מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, ולעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד, בהסכמת השר, רשאי, בצו, לשנות את התוספת הראשונה.

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים והנגיד, בהתייעצות עם המאסדר הנוגע בדבר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, לשנות את התוספת השנייה, התוספת השלישית והתוספת הרביעית, ובלבד שהסכום הבסיסי לפי התוספת השנייה לא יעלה על 300,000 שקלים חדשים, ולעניין בעל היתר שליטה – לא יעלה על 20,000 שקלים חדשים.

(ג) השר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי, בצו, לשנות את התוספת החמישית.

(ד) השר, על פי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה, ובהסכמת שר המשפטים, רשאי, בצו, לשנות את התוספת השישית.

(ה) השר, בהתייעצות עם הנגיד, הרשות, המפקח על נותני שירותים פיננסיים, והממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשאי, בצו, לשנות את התוספת השביעית.

ביצוע ותקנות 61. השר ממונה על ביצוע חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות לביצועו.

#### פרק י"א: תיקונים עקיפים

תיקון חוק ניירות ערך 62. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>22</sup> –  
(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חבר בורסה" יבוא:

## ד ב ר י ה ס ב ר

השנייה, השלישית והרביעית, בכפוף לגובה המרבי של הסכום הבסיסי לפי התוספת השנייה, כמפורט בסעיף 60(ב) המוצע. עוד מוצע כי שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים, יהיה רשאי לשנות בצו את התוספת החמישית, ובכפוף להצעת הרשות או בהתייעצות עימה יהיה גם רשאי, בהסכמת שר המשפטים, לשנות את התוספת השישית. זאת ועוד, מוצע כי בכפוף להתייעצות עם הנגיד, הרשות והמפקח על נותני שירותים פיננסיים והממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, שר האוצר יהיה רשאי לשנות את התוספת השביעית.

#### לסעיף 61 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי שר האוצר הוא השר הממונה על ביצוע הוראות החוק המוצע וכי הוא יהיה רשאי לקבוע תקנות לביצועו.

#### לסעיף 62 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק ניירות ערך כך שיתאפשר לרשות להחיל על חברות תשלומים ובעלי רישיון יזום בסיסי את סמכויותיה בעניין אכיפת הפרות מינהליות ועבירות פליליות.

מבוקרת, במסגרת פעילותה כמערכת התשלומים. דוגמה לכך היא שירות כגון בקשת תשלום ("request to pay") הנשלחת דרך המערכת המבוקרת ובהתאם לכלליה. לבסוף, מוצע לקבוע כי הוראות החוק לא יחולו על פעולות תשלום שלא נעשו בכספים, כהגדרתם בחוק המוצע. מטרת פרט זה לקבוע כי הוראות החוק המוצע יחולו רק על שירותי תשלום הניתנים בכספים כהגדרתם בחוק זה, ולא יחולו על שירותים הניתנים במטבעות וירטואליים (ראו בהקשר זה את דברי ההסבר להגדרה "כספים", לסעיף 1 לחוק המוצע).

עוד יובהר כי חשבון לרכישת ניירות ערך וחשבון להמרת מטבע וירטואלי לא באים בגדר חשבון תשלום, ועל כן החוק המוצע לא חל לגביהם.

#### לסעיף 60 לחוק המוצע

מוצע לקבוע כי שר האוצר, בהתייעצות עם מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם, ולעניין מנהל חשבון תשלום למשלם המפוקח על ידי בנק ישראל – הנגיד, בהסכמת השר, יהיה רשאי לשנות בצו את התוספת הראשונה. כמו כן מוצע כי שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים והנגיד, ובהתייעצות עם המאסדר הנוגע בדבר ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, יהיה רשאי לשנות בצו את התוספות

<sup>22</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשפ"ב, עמ' 328.

”חברת תשלומים” – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

”בעל רישיון ייזום בסיסי” – מי שבידו רישיון ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;”;

(ב) בהגדרה ”גורם מאשר”, ”חתימה אלקטרונית”, ”חתימה אלקטרונית מאובטחת”, ”חתימה אלקטרונית מאושרת” ו”מסר אלקטרוני”, המילים ”חתימה אלקטרונית מאושרת” – יימחק;

(ג) בהגדרה ”דיווח אלקטרוני”, המילה ”מאושרת” – תימחק;

(ד) בהגדרה ”אישור הגעה אלקטרוני”, המילה ”מאושר” – תימחק;

(ה) ההגדרה ”מסר אלקטרוני מאושר” – תימחק;

(ו) אחרי ההגדרה ”חוק המעצרים” יבוא:

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

(ז) בהגדרה ”גורם מפוקח”, אחרי פסקה (א11) יבוא: ”(ב11) חברת תשלומים;

(ג11) בעל רישיון ייזום בסיסי;”;

(2) בסעיף 444, בכל מקום, המילה ”מאושר” – תימחק;

## ד ב ר י ה ס ב ר

האלקטרונית. תיקון מוצע זה יקל על מבקשי רישיון לפי החוק המוצע, ובייחוד על חברות בין-לאומיות בתחום התשלומים, לפעול בישראל, לטובת הציבור בישראל, בלא צורך בהגעה פיזית לישראל לצורך יצירת חתימה אלקטרונית מאושרת, כאשר ישנן אלטרנטיבות טכנולוגיות שוות ערך המשיגות את אותן תכליות.

כמו כן, מוצע לתקן את פרק ט’ לחוק ניירות ערך העוסק בשיתופי פעולה בין רשות ניירות ערך לבין גופים המופקדים על פיקוח ואכיפה של דיני ניירות ערך במדינת חוץ, אשר חתמו על מזכר הבנה עם הרשות (בפרק זה – רשויות חוץ). פרק ט’ לחוק ניירות ערך, אשר חוקק בשנת 2000 ותוקן בשנת 2016, מאפשר לרשות ליצור שיתופי פעולה רחבים עם רשויות רגולטוריות במדינות אחרות בעולם בתחום הפיקוח והאכיפה, וכפועל יוצא תרם למיצוב של שוק ההון בישראל כשוק מתקדם, למשיכת השקעות זרות לישראל, ולקידום יכולת האכיפה של הרשות בשוק ההון המקומי (לנוכח ההדדיות במזכרים). הפרק אף אפשר לרשות להצטרף לארגון יוסק”ו לשיתוף פעולה רב-צדדי בתחום אכיפת חוקי ניירות ערך (IOSCO, International Organizations of Securities Commissions).

נוסף על כך, מוצע לתקן את פרק ז’ לחוק ניירות ערך ואת ההגדרות הרלוונטיות לו, בהתאם לתיקון שנערך לחוק חתימה אלקטרונית, התשס”א-2001 (בפרק זה – חוק חתימה אלקטרונית). במסגרת חוק חתימה אלקטרונית (תיקון מס’ 3), התשע”ח-2018 (בפרק זה – תיקון מס’ 3 לחוק חתימה אלקטרונית). טרם חקיקתו של תיקון מס’ 3 לחוק חתימה אלקטרונית, קבע חוק חתימה אלקטרונית כי כל חתימה הנדרשת על פי חיקוק ניתן לבצע באמצעות חתימה מאושרת בלבד. חתימה מאושרת היא חתימה אלקטרונית מאובטחת שמחייבת את זיהויו הבלעדי של החותם באמצעות גורם מאשר חיצוני שמנפיק לחותם תעודה אלקטרונית ייחודית, אשר רק באמצעותה תוכל להתבצע החתימה. בתיקון מס’ 3 לחוק חתימה אלקטרונית נקבע כי חתימה הנדרשת לפי חיקוק יכולה להתבצע כעת גם באמצעות חתימה אלקטרונית שאינה מאושרת ובלבד שמתקיימות, ברמת ודאות מספקת בנסיבות העניין, התכליות לדרישת החתימה בהתאם לאותו חיקוק. לפיכך, מוצע לתקן את ההגדרות והסעיפים בחוק ניירות ערך הכוללים התייחסות ל”חתימה אלקטרונית מאושרת”, באופן שתידרש חתימה אלקטרונית בלבד, וכך יתאפשר שימוש במנגנונים חלופיים לצורך דיווח במערכת הדואר האלקטרוני המאובטח ובמערכת ההצבעה

- (3) בסעיף 44ט, בכל מקום, במקום "מסר אלקטרוני מאושר" יבוא "מסר אלקטרוני";
- (4) בסעיף 44יא(א)2, המילה "מאושר" – תימחק;
- (5) בסעיף 44יא5(א), המילה "מאושר" – תימחק;
- (6) בסעיף 52ל, בהגדרה "הפרה", אחרי פסקה (4) יבוא:  
 "(5) הפרה כהגדרתה בסעיף 50 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";
- (7) בסעיף 52נו(א), אחרי פסקה (8) יבוא:  
 "(9) חברת תשלומים";  
 (10) בעל רישיון ייזום בסיסי";

(8) בסעיף 52נו(1), אחרי "לפי חוק שירות מידע פיננסי" יבוא "רישיון שירותי תשלום, היתר שליטה בחברת תשלומים או רישיון ייזום בסיסי שניתנו למפר לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(9) בסעיף 52סה(ב), אחרי "עבירה כהגדרתה בסעיף 63(ג) לחוק שירות מידע פיננסי" יבוא "עבירה כהגדרתה בסעיף 43(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(10) בסעיף 54או(א), בהגדרה "דיני ניירות ערך", בסופה יבוא "או דינים בתחום שירותי תשלום ושירות ייזום בסיסי כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או בתחום שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, שהרשות מופקדת על ביצועם ואכיפתם";

(11) בסעיף 56ה(ב), אחרי "למפקח על הבנקים" יבוא "לנגיד בנק ישראל", ובמקום "או לממונה כהגדרתו בסעיף 52סו(ד)" יבוא "לממונה כהגדרתו בסעיף 52סו(ד) או למפקח על נותני שירותים פיננסיים כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016".

תיקון חוק שירות מידע פיננסי 63. בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021<sup>23</sup> –

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא:

## ד ב ר י ה ס ב ר

שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, שהרשות מופקדת על הסדרתם ואכיפתם.

### לסעיף 63 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק שירות מידע פיננסי כדי להתאימו לאמור בחוק המוצע ולהסדרה הכלולה בו. לגופו של התיקון המוצע, יוסבר כי חברות תשלומים ובעל רישיון נותן

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי וכן כעת בהתאם לחוק המוצע, נוספו לרשות ניירות ערך תחומים חדשים תחת אחריותה ופיקוחה. על כן, ולצורך השגת אותן תכליות, מוצע לתקן את פרק ט'2 לחוק ניירות ערך וכך לאפשר לרשות לתת על מוכרי הבנות עם רשויות חוץ, גם בנוגע לדינים בתחום שירותי התשלום ושירות ייזום בסיסי כהגדרתם בחוק המוצע, וכן בנוגע לדינים בתחום

<sup>23</sup> ס"ח התשפ"ב, עמ' 288.

”בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי” – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);“;

(ב) בהגדרה ”גוף פיננסי” –

(1) בפסקה (3), במקום ”סולק” יבוא ”בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי”;

(2) אחרי פסקה (9) יבוא:

”(א9) חברת תשלומים;“;

(ג) בהגדרה ”הוראות מאסדר”, בפסקה (4) –

(1) בפסקת משנה (ב), במקום ”לפי סעיף 62(ב)” יבוא ”לפי סעיף 63(ב)”;

(2) אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

”ג) לגבי חברת תשלומים – הוראות הניתנות לפי סעיף 43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;“;

(ד) בהגדרה ”היקף פעילות קטן”, לעניין מקור מידע, אחרי פסקה (3) יבוא:

”(א3) לעניין מקור מידע שהוא חברת תשלומים – סכום הכספים שקיבלה או העבירה, לצורך מתן שירותי תשלום, בשנה הקלנדרית שקדמה למועד הגשת בקשה כאמור בסעיף 41(ג)(1), נמוך מ-50 מיליארד שקלים חדשים או סכום אחר שקבע השר לפי סעיף 69(ב)(3);“;

## ד ב ר י ה ס ב ר

החוקתו לפי החוק כאמור, אשר נקבעות על ידי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה ובאישור ועדת הכלכלה, ישולמו לרשות, זאת לצורך תיקון טעות שנפלה בנוסח סעיף 59 לחוק שירות מידע פיננסי.

כמו כן מוצע לתקן את סעיף 79 לחוק שירות מידע פיננסי ולהתאים את מועדי התחילה והתחולה של החוק האמור לגבי חברות תשלומים בכפוף לסלי המידע המפורטים בתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי. לעניין זה, מוצע לשנות ולקבוע כי חברת תשלומים אשר מחזיקה גם ברישיון למתן אשראי או ברישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי תוכל לקבל אישור למתן שירות מידע פיננסי רק מאת הרשות, ולא מאת המפקח על נותני שירותים פיננסיים. יובהר כי גופים שמחזיקים באישור למתן שירות מידע פיננסי מאת המפקח על נותני שירותים פיננסיים טרם קבלת רישיון חברת תשלומים, יצטרכו לקבל אישור חדש מאת רשות ניירות ערך כאשר יקבלו רישיון למתן שירותי תשלום. עוד יובהר כי הפיקוח על גופים אלה כמקורות מידע, יהיה על ידי המפקח על נותני

שירותי תשלום יציבותי – במקומו של סולק – יהפכו להיות ”גוף פיננסי” ו”מקור מידע”, כהגדרת מונחים אלה בחוק שירות מידע פיננסי. מלבד זאת, יתאפשר לחברות תשלומים לקבל אישור למתן שירות מידע פיננסי ולהפוך להיות נותן שירות מידע פיננסי. לכן, מוצע לתקן את ההגדרות הרלוונטיות בחוק שירות מידע פיננסי, להוסיף הגדרות חדשות בהתאם לחוק המוצע, לקבוע ”היקף פעילות קטן” לעניין מקור מידע שהוא חברת תשלומים וכן להחיל את מנגנון העיצום הכספי הקבוע בחוק שירות מידע פיננסי, גם על חברת תשלומים, כהגדרתה בחוק המוצע.

עוד מוצע לתקן את סעיף 54 לחוק שירות מידע פיננסי ולהחיל את הסמכות שנתונה לרשות להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים המותנית בתנאים, גם ביחס לפרקליט מחוז לגבי עבירות פליליות של הגופים המוזכרים לעיל; וזאת, בדומה להסדר בסעיף 52 לחוק המוצע.

עוד מוצע לתקן את סעיף 59 לחוק שירות מידע פיננסי ולהבהיר כי אגרות בעניין בקשה לקבלת רישיון או

- (ה) אחרי ההגדרה "חברה מנהלת" יבוא:  
 "חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת  
 העיסוק בשירותי תשלום";
- (ו) אחרי ההגדרה "חוק החברות" יבוא:  
 "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק  
 הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלום,  
 התשס"ג-2023";
- (ז) בהגדרה "מאסדר הגוף הפיננסי" –  
 (1) בפסקה (1), במקום "סולק" יבוא "בעל  
 רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
 (2) בפסקה (4), אחרי "בעל רישיון מנהל תיקים"  
 יבוא "חברת תשלומים";
- (ח) בהגדרה "מאסדר מקור המידע" –  
 (1) בפסקה (1), במקום "סולק" יבוא "בעל  
 רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
 (2) אחרי פסקה (3) יבוא:  
 "א3) לעניין חברת תשלומים – הרשות";
- (ט) בהגדרה "מאסדר נותן השירות", בפסקה (2) –  
 (1) בפסקת משנה א), במקום "סולק" יבוא  
 "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
 (2) בפסקת משנה ג), בסופה יבוא "ואולם  
 לעניין בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון  
 להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שהם חברת  
 תשלומים – הרשות";  
 (3) אחרי פסקת משנה ד) יבוא:  
 "ד1) לעניין חברת תשלומים – הרשות";
- (י) בהגדרה "מקור מידע" –  
 (1) בפסקה (2), במקום "סולק" יבוא "בעל  
 רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
 (2) אחרי פסקה (7) יבוא:  
 "א7) חברת תשלומים";
- (יא) ההגדרה "סולק" – תימחק;  
 (2) בסעיף 2(ב), במקום "עד (7)" יבוא "עד (א7)";  
 (3) בסעיף 51 –
- (א) בפסקה (1), אחרי "בעל רישיון מנהל תיקים" יבוא  
 "חברת תשלומים";

- (ב) בפסקה (2), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";
- (4) בסעיף 54 –
- (א) במקום כותרת השוליים יבוא "סמכות יושב ראש הרשות או פרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים, להפסקת הליכים או להימנעות מהעמדה לדין, המותנית בתנאים";
- (ב) בסעיף קטן (א), אחרי "ליושב ראש הרשות" יבוא "או לפרקליט מחוז", במקום "בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים" יבוא "בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים, להפסקת הליכים או להימנעות מהעמדה לדין", במקום "תהיה נתונה לו" יבוא "תהיה נתונה להם" ואחרי "לעניין הפרה" יבוא "או עבירה";
- (ג) בסעיף קטן (ב), אחרי "בסעיף 53" יבוא "או חקירה פלילית לפי סעיף 56 לחוק ניירות ערך כפי שהוחל בסעיף 63(ג), לפי העניין";
- (5) בסעיף 59, במקום "לקבוע אגרות למבקש רישיון לפי סעיף 5 ולבעל רישיון" יבוא "לקבוע אגרות שישולמו לרשות, שיחולו על מבקש רישיון לפי סעיף 5 ועל בעל רישיון";
- (6) בסעיף 65(ב) –
- (א) בפסקה (4), במקום "כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח)" יבוא "כהגדרתו בסעיף 28(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";
- (ב) אחרי פסקה (4) יבוא:
- "(5) העברת מידע פיננסי לפי הוראות של מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שנקבעו לפי סעיף 41(א)(4) לאותו חוק";
- (7) בסעיף 69(ב), אחרי פסקה (2) יבוא:
- "(3) לעניין סכום הכספים שקיבל מקור מידע שהוא חברת תשלומים, סכום אחר מהסכום הקבוע בפסקה (א3) להגדרה "היקף פעילות קטן";"
- (8) בסעיף 79(ב) –
- (א) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (א) יבוא:
- "(א1) לגבי סל המידע כאמור בפרט 3א בחלק א' לתוספת השלישית – כ"ד בכסלו התשפ"ו (14 בדצמבר 2025);"
- (ב) בפסקה (2) –

(1) בכל מקום, במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(2) אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(א1) לגבי סל המידע כאמור בפרט 3א בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ב' לתוספת האמורה – כ"ד בכסלו התשפ"ו (14 בדצמבר 2025)";

(ג) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(א3) לעניין מקור מידע שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי יחולו הוראות חוק זה לגבי סל המידע כאמור בפרט 3א בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ג' לתוספת האמורה – כ"ו באדר התשפ"ו (15 במרס 2026)";

(ד) אחרי פסקה (5) יבוא:

"(א5) לעניין מקור מידע שהוא חברת תשלומים יחולו הוראות חוק זה לגבי סלי המידע והחשבונות המפורטים להלן, החל מהמועדים כמפורט לצידם:

(א) לגבי סל המידע כאמור בפרט 1 בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ה' לתוספת האמורה – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);

(ב) לגבי סל המידע כאמור בפרט 2 בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ה' לתוספת האמורה – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);

(ג) לגבי סל המידע כאמור בפרט 3 בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ה' לתוספת האמורה – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);

(ד) לגבי סל המידע כאמור בפרט 3א בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ה' לתוספת האמורה – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);

(ה) לגבי סל המידע כאמור בפרט 4 בחלק א' לתוספת השלישית כפי שהוחל בפרט 1 בחלק ה' לתוספת האמורה – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);

(ו) לגבי חשבונות של תאגידים, לעניין כל סלי המידע החלים לגבי אותו מקור מידע לפי חלק ה' שבתוספת השלישית – ט"ז בסיוון התשפ"ו (1 ביוני 2026);  
(ה) בפסקה (6), במקום "פרט 19" יבוא "פרט 21";  
(9) בתוספת השלישית –

(א) בחלק א', אחרי פרט 3 יבוא:  
"3א. מידע על אודות סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב, בהגדרתה בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי), ובכלל זה פירוט היתרות, החיובים והזיכויים של הלקוח והעמלות בעד שירות הסליקה";  
(ב) בכותרת חלק ב', במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
(ג) אחרי חלק ד' יבוא:

"חלק ה'

**סלי המידע לעניין מקור מידע שהוא חברת תשלומים**

1. כל אחד מסלי המידע המנויים בפרטים 1 עד 4 לחלק א';  
(10) בתוספת השישית –  
(א) בפרט 2, במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";  
(ב) אחרי פרט 7 יבוא:

"7א. לעניין חברת תשלומים – סכום כמפורט להלן, בהתאם להיקף החודשי הממוצע של פעולות התשלום שביצעה החברה בעבור לקוחותיה במהלך תקופה של 12 החודשים שקדמו למועד ביצוע ההפרה, ולעניין חברת תשלומים שקיבלה רישיון שירותי תשלום במהלך התקופה האמורה, יחושב הסכום לפי היקף חודשי ממוצע בחודשים מאז קבלת הרישיון (בפרט זה – היקף חודשי ממוצע):

(א) היה ההיקף החודשי הממוצע עד 10 מיליון שקלים חדשים – 50,000 שקלים חדשים;

(ב) היה ההיקף החודשי הממוצע גבוה מ-10 מיליון שקלים חדשים – 100,000 שקלים חדשים";

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)

64.

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>24</sup> –

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק החברות" יבוא:

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

(ב) ההגדרה "רישיון הנפקה" – תימחק;

(ג) בהגדרה "רישיון למתן שירותים פיננסיים", פסקה (4) – תימחק;

(ד) בהגדרה "שירות פיננסי", פסקה (4) – תימחק;

(2) בסעיף 5א(א), פסקה (4) – תימחק;

(3) בסעיף 11א –

(א) בהגדרה "מתן אשראי", ברישה, במקום "הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25 ופעולות" יבוא "פעולות";

(ב) בהגדרה "שירות בנכס פיננסי", ברישה, אחרי "שאינן בה מתן אשראי" יבוא "ושאינה מתן שירות תשלום כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(4) בסעיף 13(א) –

(א) במקום פסקה (10) יבוא:

"(10) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד שבשליטת בעל רישיון כאמור; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;"

## ד ב ר י ה ס ב ר

חיוב, כהגדרתה בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי), ובכלל זה פירוט היתרות, החיובים והזיכויים של הלוקח והעמלות בעד שירות הסליקה – וכן לתקן את סעיף 79(ב) לחוק שירות מידע פיננסי ולקבוע בו מועד תחילה לגבי הנגשת סל מידע זה.

יתרה מכך, מוצע לתקן את התוספת השישית לחוק שירות מידע פיננסי, כך שייקבע סכום בסיסי לעניין הטלת עיצום כספי בגין הפרת הוראות החוק על ידי חברת תשלומים, כהגדרתה בחוק המוצע.

### לסעיף 64 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים בהתאם לתיקונים המוצעים בחוק המוצע ולהסדרה הכלולה בו, על ידי תיקון הסעיפים הרלוונטיים.

שירותים פיננסיים לעניין רישיונם למתן אשראי ולהפעלת מערכת לתיווך באשראי, ואילו על ידי הרשות לעניין פעילותם כחברת תשלומים. עוד מוצע לאפשר לחברות תשלומים את משך הזמן הנדרש להיערכות לקראת תחילת פעילותם כמקור מידע, וזאת בהתאם לסוגי סלי המידע המפורטים בתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי ולסוגי החשבונות המפורטים בסעיף 79(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. בהשלמה, מוצע לתקן את התוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי, כך שסלי המידע המפורטים בה יותאמו לפעילות המוסדרת של חברות תשלומים.

נוסף על כך מוצע לקבוע בתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי סל מידע שעניינו חשבון סליקה – ובו יפורט מידע על אודות סליקה של עסקאות בכרטיס

<sup>24</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 1098; התשפ"ב, עמ' 865.

(ב) אחרי פסקה (17) יבוא:

"(18) חברת תשלומים, לעניין מתן שירותי כספומט והמרת כספים אגב שירות תשלום וכן לעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום, ובלבד שחברת התשלומים אינה עוסקת במתן אשראי שאינו מתן אשראי אגב פעולת תשלום; לעניין זה –

"חברת תשלומים", "כספים", "מתן אשראי אגב פעולת תשלום" ו"שירות תשלום" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"שירותי כספומט" – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע"ט–2019";

(5) בסעיף 25א, בהגדרה "מתן אשראי", המילים "למעט הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25" – יימחקו;

(6) פרק ג' – בטל;

(7) בסעיף 38א(א), בפסקה (14), הסיפה החל במילים "ובכלל זה" – תימחק;

(8) אחרי סעיף 38 יבוא:

1.38. (א) סבר שר האוצר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטובים, רשאי הוא, בהתייעצות עם המפקח, רשות ניירות ערך או הנגיד, לפי העניין, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, להורות כי בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג מסוים, יתקשר עם מנפיק של אותו סוג אמצעי תשלום לשם סליקת פעולות תשלום כאמור, אם מצא שסולק בעל היקף פעילות רחב כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –

"סולק בעל היקף פעילות רחב ומנפיק בעל היקף פעילות רחב

## ד ב ר י ה ס ב ר

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז–2016, ועסקו בהסדרה של הנפקת כרטיסי אשראי בידי גופים שאינם תאגידי עזר בנקאיים והגדירו סוג רישיון חדש, שהוא "רישיון הנפקה". הסדר זה מוחלף בחוק המוצע כאמור ועל כן יש לבטלו. יובהר כי אין בביטול הסעיפים כאמור כדי להשליך על פעילות מותרת של אגודת פיקדון ואשראי. משמעות המחיקה היא שבעלי רישיון אשראי אשר ירצו לעסוק בהנפקה יידרשו לקבל רישיון מאת רשות ניירות ערך בהתאם לחוק המוצע. לעומתם, בעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, אשר פטורים מקבלת רישיון בהתאם לחוק המוצע, יהיו רשאים לעסוק בהנפקה של

לשם כך, מוצע לתקן את סעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שעניינו הגדרות, כדי להוסיף בו התייחסות למונחים חדשים שבחוק המוצע וכן להתאים את ההגדרות הקיימות לחוק המוצע.

החוק המוצע מבקש להסדיר באופן כולל את הרישוי של העוסקים בתחום שירותי התשלום, לרבות כאלה העוסקים בהנפקת כרטיס חיוב, וזאת למעט הגופים הפיננסיים המפוקחים המנויים בסעיף 3(א)(1) עד (4) לחוק המוצע, אשר ההסדרה החלה עליהם בדיון אחר מסדירה את אופן מתן שירותי התשלום על ידם. לפיכך מוצע לבטל בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים את כל הסעיפים העוסקים ברישיון הנפקה אשר הוספו במסגרת

(1) יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק בעל היקף פעילות רחב כאמור, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים;

(2) סירוב סולק בעל היקף פעילות רחב כאמור להתקשר עם מנפיק שאינו נתון, לפי דין, לפיקוחו של המפקח או של רשות ניירות ערך או של המפקח על הבנקים, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

(ב) (1) בעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב, המנפיק אמצעי תשלום מסוג מסוים, לא יסרב להתקשר עם סולק הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אותו סוג של אמצעי תשלום, לשם ביצוע סליקה של פעולות תשלום כאמור, מטעמים בלתי סבירים; לענין זה יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק בעל היקף פעילות רחב, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

## ד ב ר י ה ס ב ר

זאת ועוד, מוצע לתקן את ההגדרה "שירות בנכס פיננסי" שבסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ולמעט מההגדרה האמורה שירות תשלום כהגדרתו בחוק המוצע. כך ייבקע כי פעילות של מתן שירות תשלום כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אינה כלולה בהגדרת שירות בנכס פיננסי וכי העוסקים בשירות תשלום חבים ברישוי לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, מאת הרשות (ולא מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים), והם אינם כפופים לחובת הרישוי מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ולהוראות מכוחו.

עוד מוצע לתקן את סעיף 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. בין השאר מוצע להחליף את המונח "סולק" במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד שבשליטת בעל רישיון כאמור", בהתאם לתיקון שנעשה בחוק המוצע.

נוסף על כך מוצע לתקן את סעיף 13א(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ולקבוע כי חברת תשלומים לא תידרש לקבל רישיון בהתאם לסעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים אם היא עוסקת גם באלה: מתן שירותי כספומט, המרת כספים אגב שירות תשלום ומתן אשראי אגב פעולת תשלום, ובלבד שחברת התשלומים אינה עוסקת במתן אשראי שאינו מתן אשראי אגב פעולת תשלום, כהגדרתו בחוק המוצע. פעילות של המרת כספים אגב שירות תשלום או מתן אשראי אגב פעולת תשלום הם שירותים נפוצים בעבור חברות תשלומים. לפיכך דרישה של רישיון

אמצעי תשלום, לרבות הנפקה של כרטיסי אשראי, בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

במסגרת זו מוצע לתקן את סעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים כך שיימחקו בו ההתייחסויות לרישיון הנפקה.

וזה נוסח ההגדרה "רישיון הנפקה" שבסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים אשר מוצע למוחק, וכן של הפסקאות שמוצע למוחקן מההגדרות "רישיון למתן שירותים פיננסיים" ו"שירות פיננסי" שבסעיף 1 לחוק האמור:

"רישיון הנפקה" – כהגדרתו בסעיף 25י;

בהגדרה "רישיון למתן שירותים פיננסיים":

"(4) רישיון הנפקה";

בהגדרה "שירות פיננסי":

"(4) הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25י";

בהמשך למחיקת ההגדרה "רישיון הנפקה" מסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים כאמור, מוצע למחוק את פסקה (4) לסעיף 5א(א) לחוק האמור, אשר קובעת כי המפקח על נותני שירותים פיננסיים ינהל מרשם של בעלי רישיונות הנפקה.

וזה נוסחה של פסקה (4) לסעיף 5א(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים אשר מוצע למוחק:

"(4) מרשם של בעלי רישיונות הנפקה";

(2) שר האוצר, לפי הצעת המפקח או בהתייעצות עימו, ובהתייעצות עם רשות ניירות ערך ועם הממונה על התחרות, רשאי לפטור בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא מנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות פסקה (1), אם סבר כי החלת הוראות הפסקה האמורה על אותו בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי עלולה לפגוע בתחרות בתחום הנפקת אמצעי התשלום כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת המשלמים או המוטבים.

(ג) בסעיף זה –

“אמצעי תשלום”, “הוראת תשלום”, “הנפקה” של אמצעי תשלום, “מוטב”, “משלם”, “סליקה” של פעולת תשלום ו”פעולת תשלום” – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע”ט–2019;

“מנפיק” – כהגדרתו בסעיף 30(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

## ד ב ר י ה ס ב ר

לדברי ההסבר לפרק זה, הסיבה לביטול הפרק האמור היא, כאמור, שהחוק המוצע, אשר מבקש להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום, נועד להחליף את ההסדר שנקבע בפרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שעניינו הסדרת מתן רישיון שירותי תשלום מסוג הנפקה במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

כמו כן, בסעיף 138ב המוצע לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, מוצע לקבוע הוראה לעניין מנפיק בעל היקף פעילות רחב וסולק בעל היקף פעילות רחב, בדומה לזו שנקבעה בחוק המוצע ומאותן תכליות, כך שיחול על בעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי הפועלים ממנפיקים או סולקים בעלי היקף פעילות רחב.

עוד מוצע לבטל את סימן ג' לפרק ו' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים אשר עוסק בהכפפתו של בעל רישיון הנפקה בקשר להנפקה של כרטיסי אשראי או לפעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, להוראות שיוורה המפקח על נותני שירותים פיננסיים לעניין זה. סימן זה מתייטר עקב ביטולו המוצע של פרק ג' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, העוסק ברישיון הנפקה, כפי שתואר מעלה.

נוסף לצורך פעילות זו, שהיא אגבית לפעילותן כחברות תשלומים ומוגבלת לתנאים שנקבעו בהגדרת “מתן אשראי אגב פעולת תשלום”, תטיל עליהן נטל רגולטורי ותייצר כפל רגולטורי מיותר. יודגש כי חברות תשלומים כאמור יפוקחו לעניין זה על ידי הרשות באופן מלא, ובפרט בתחומים של הון עצמי הולם לפעילות, מהימנות, שמירת כספי לקוחות, מנגנונים נאותים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, המשכיות עסקית ואכיפה, ולכן אין צורך במשטר פיקוח נוסף שיוטל עליהן. זאת, אלא אם כן חברת התשלומים עוסקת במתן אשראי נוסף, שאינו אשראי אגב תשלום, ואז תידרש חברת התשלומים לקבל רישיון למתן אשראי בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. חברת תשלומים שמחזיקה גם ברישיון למתן אשראי או ברישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, תפוקח על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, גם לעניין אשראי אגב פעולת תשלום שהיא מספקת, כפי שהובהר בסעיף 22(ו) לחוק המוצע, וזאת כדי להפחית את הארביטריז' הגולטורי.

מוצע לבטל את “פרק ג' 2: רישיון הנפקה” לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שנוסחו מובא בנספח

”מנפיק בעל היקף פעילות רחב” ו”סולק בעל היקף פעילות רחב” – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;  
”סולק” – כהגדרתו בסעיף 29(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.”;

- (9) בפרק ו', סימן ג' – בטל;
- (10) סעיפים 44 ו-44ב – בטלים;
- (11) בסעיף 71, בהגדרה ”הסכום הבסיסי”, פסקה (1)(ד) – תימחק;
- (12) בסעיף 72 –
- (א) בסעיף קטן (א), פסקה (ב1) – תימחק;
- (ב) בסעיף קטן (ב), פסקאות (א17), (א24) ו-(ב24) – יימחקו;
- (13) בסעיף 94(א), פסקה (ב1) – תימחק;
- (14) בסעיף 115 –
- (א) בסעיף קטן (א), בהגדרה ”עוסק ותיק”, בפסקה (1), המילים ”או בהנפקה של כרטיסי אשראי” – יימחקו;
- (ב) בסעיף קטן (א1), במקום ”בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, או בקשה לקבלת רישיון הנפקה לפי סעיפים 17 או 25, לפי העניין”, יבוא ”בקשה לקבלת רישיון למתן שירות בנכס פיננסי לפי סעיף 17”.

## ד ב ר י ה ס ב ר

ביחס להפרה של בעל רישיון הנפקה – שנוסחן מובא להלן – יימחקו.

זהו נוסחן של פסקה (1)(ד) לסעיף 71 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, פסקה ו(ב) לסעיף 72(א) לחוק האמור ופסקאות (א17), (א24) ו-(ב24) לסעיף 72(ב) לחוק האמור אשר מוצע למוחקן:

בסעיף 71(1) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים:

”(ד) לגבי בעל רישיון הנפקה –

(1) אם הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב – הסכום האמור בפסקה (1)(א)(2) או (3) להגדרה זו, לפי העניין;

(2) אם הוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – הסכום האמור בפסקה (1)(ג)(2) או (3), לפי העניין”;

בסעיף 72 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים:  
בסעיף קטן (א):

”(ב1) מי שעיסוקו במתן אשראי שעסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי, בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25א”;

וזה נוסח סימן ג' לפרק ו' שאותו מוצע לבטל:

”סימן ג': הגבלות מיוחדות על בעל רישיון הנפקה

הגבלה על ביצוע פעולות הנפקה של כרטיסי אשראי באמצעות אחר

38ג. בעל רישיון הנפקה לא יבצע הנפקה של כרטיסי אשראי כהגדרתה בסעיף 25זי או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, אלא בהתאם להוראות שיוורה המפקח לעניין זה.”

מוצע גם לבטל את סעיפים 44 ו-44ב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שנוסחם מובא בנספח לדברי ההסבר לפרק זה, העוסקים בתנאים לשינוי תוכנית הטבות שמפעיל בעל רישיון הנפקה או סיומה, וכן בחובה לספק מענה אנושי מקצועי בנוגע לשירותים שמספק בעל רישיון הנפקה.

נוסף על כך מוצע לתקן את סעיף 71 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, כך שפסקה (1)(ד) להגדרה ”הסכום הבסיסי” הנוגעת לסכום הבסיסי ביחס לבעל רישיון הנפקה – שנוסחו מובא להלן – תימחק. בהמשך לכך מוצע לתקן את סעיף 72(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, כך שפסקאות (א17), (א24) ו-(ב24) שבו, הנוגעות לסמכות הטלת עיצום כספי בגובה הסכום הבסיסי

65. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (גמל) 2005:25, בסעיף 4(א)2, אחרי "כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" יבוא "בפסקה זו – מוצר פנסיוני" ואחרי "או חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" יבוא "וכן רשאית היא לעסוק בשירות ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023, הנוגע למוצר פנסיוני".

66. תיקון חוק הבנקאות (רישוי) 1981:26 – בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א–1981:26 – (1) בסעיף 11ב(א), במקום ההגדרות "סולק" ו"סליקה" יבוא:

"סולק" – מי שעוסק בסליקה של כרטיסי חיוב;

"סליקה", של עסקאות בכרטיס חיוב – תשלום לספק של תמורת הנכסים שרכש לקוח מאותו ספק באמצעות כרטיס חיוב, כנגד קבלת תמורת הנכסים ממנפיק כרטיס החיוב, ואם התשלום לספק כאמור נעשה בידי המנפיק – כנגד קבלת תמורת הנכסים ישירות מהלקוח";

## ד ב ר י ה ס ב ר

בסעיף קטן (ב):

הוראות החוק האמור, כך שתימחק בו הפסקה המעגנת את העבירה בגין עיסוק במתן אשראי לצד עיסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה.

זהו נוסחה של פסקה (ב) לסעיף 94(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שמוצע למוחק:

"(ב) מי שעיסוקו במתן אשראי עסק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי בלא רישיון הנפקה, בניגוד להוראות סעיף 25יא".

כמו כן מוצע לתקן את הוראת המעבר הקבועה בסעיף 115 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ולהתאימה לחוק המוצע ולביטול הפרק העוסק ברישיון הנפקה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

### לסעיף 65 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005 (בפרק זה – חוק הפיקוח על קופות גמל), ולקבוע כי קופת גמל תוכל לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי הנוגע למוצר פנסיוני בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ובהתאם להוראות החוק המוצע. תיקון זה נדרש כדי לאפשר לחברה מנהלת לתת שירות ייזום בסיסי בנוגע למוצר פנסיוני.

### לסעיף 66 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק הבנקאות (רישוי), כך שיתוקנו ההגדרות המצויות בסעיף 11ב שבו באופן שתכלית הסעיף תישמר. ההגדרות הקיימות בסעיף 11ב של "סולק" ו"סליקה" מפנות להגדרות הקבועות בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), כעת מכיוון שמוצע למחוק את סעיף 36 במסגרת החלפת פרק ד'2 המוצע, מוצע לקבוע בסעיף 11ב את ההגדרות עצמן כך שהסעיף ישמור על התכליות שהיו בו בלא שינוי.

"(17ג) בעל רישיון הנפקה המבצע הנפקה או פעילות נלווית הקשורה להנפקה, באמצעות אדם אחר, שלא בהתאם להוראות המפקח, בניגוד להוראות סעיף 38";

"(24א) בעל רישיון הנפקה שעשה אחד מאלה:

(א) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה או סיים תכנית כאמור ולא שלח ללקוח הודעה בהתאם להוראות סעיף 44א(ב)1);

(ב) לא אפשר ללקוח לממש את ההטבות בהתאם לתנאי תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה, בניגוד להוראות סעיף 44א(ב)2);

(ג) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה הכוללת צבירת זכויות או סיים תכנית כאמור ולא שלח ללקוח הודעה בהתאם להוראות סעיף 44א(ג)1);

(ד) לא אפשר ללקוח לממש את הזכויות שצבר בהתאם לתנאי תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה בניגוד להוראות סעיף 44א(ג)2);

(ה) ערך שינוי בתכנית הטבות לתקופה קצובה או סיים תכנית כאמור לפני תום התקופה הקצובה, בניגוד להוראות סעיף 44א(ד);

(ו) שלח ללקוח הודעות שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 44א(ה) או (ו)1);

(24ב) בעל רישיון הנפקה שלא נתן מענה אנושי מקצועי ללקוח בהתאם להוראות לפי סעיף 44ב";

עוד מוצע לתקן את סעיף 94(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, העוסק בעונשין בגין הפרת

<sup>25</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשפ"ב, עמ' 864.

<sup>26</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשפ"ב, עמ' 986.

"ג) השר רשאי לקבוע נסיבות או תנאים שבהתקיימם חברת שירותים משותפת שהיא מפעיל מערכת תשלומים שמשותפת בה נותן שירותי תשלום אחר, לא תהיה רשאית לתת שירותי תשלום, שמטרתם למנוע או לצמצם את החשש לניגוד עניינים בהפעלת מערכת התשלומים כאמור, בשים לב לתועלת הקיימת בעיסוקה במתן שירותי תשלום; קביעת נסיבה או תנאי כאמור הנוגעים להפעלת מערכת מבוקרת, בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, תיעשה בהסכמת הנגיד; לעניין זה – "מערכת תשלומים", "מפעיל" של מערכת תשלומים" ו"משותפת" במערכת תשלומים" – כהגדרתם בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;

"נותן שירותי תשלום" – כהגדרתו בסעיף 22(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

## ד ב ר י ה ס ב ר

סליקה יוחלף לרישיון נותן שירותי תשלום יציבות. במסגרת זאת מוצע, בסעיף 36 המוצע לחוק הבנקאות, להתאים את ההגדרות לעניין שירותי תשלום בדומה להגדרות בחוק המוצע, וכן להגדיר נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית שיוכפף לחובת הרישוי הקבועה בפרק זה ואת ההוראות שיחולו עליו.

מוצע להגדיר נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית – שהוא מי שעוסק בשירותי תשלום ואולם יידרש לרישיון מבנק ישראל ולא מהרשות – כך שיכלול כל אחד מאלה: (1) תאגיד עזר שעוסק במתן שירותי תשלום; (2) תאגיד שערב תחילתו של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (בפרק זה – החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות). היה תאגיד עזר שעסק בסליקה של פעולת תשלום; (3) גוף שמתקיימים בו התנאים שקבע שר האוצר מכוח סעיף 36(א) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), לפי הצעת הרשות לניירות ערך או בהתייעצות עימה, לפי הצעת הנגיד או בהסכמתו, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, לשם הבטחת יציבות המערכת הפיננסית או פעילותה הסדירה, בשים לב לשיקול של תחרות במערכת הפיננסית. במסגרת הפעלת סמכותו של שר האוצר כאמור ייקבעו גם הוראות מעבר ביחס לגופים הפועלים כחברת תשלומים לפי החוק המוצע ויעברו לפיקוח של בנק ישראל בשל עמידתם בקריטריונים שייקבעו. הוראות מעבר אלה יבטיחו, בין השאר, את רציפות הפיקוח והאכיפה. כך למשל, רשאי שר האוצר לקבוע הוראות בנוגע להעברת מידע וממצאי ביקורת מהרשות לבנק ישראל לעניין הגוף הנעבר באופן שיאפשר פיקוח יעיל.

זאת ועוד, הפעלת מערכת תשלומים במקביל לפעילות של שירותי תשלום עלולה ליצור ניגודי עניינים בכל הנוגע להפעלת המערכת ביחס לנותני שירותי תשלום אחרים המשתתפים או המבקשים להשתתף באותה מערכת. יחד עם זאת, במקרים מסוימים הפעלת מערכת תשלומים במקביל למתן שירותי תשלום צפויה להביא לשינופי פעולה מועילים ולפיתוח שוק התשלומים. על כן מוצע לתקן את סעיף 23 לחוק הבנקאות (רישוי), אשר עוסק בתחומי הפעולה המותרים של חברת שירותים משותפת, ולקבוע כי לשר האוצר תהיה הסמכות לקבוע, בתקנות, נסיבות או תנאים שבהתקיימם חברת שירותים משותפת שהיא מפעיל מערכת תשלומים שבה משותפת נותן שירותי תשלום אחר, לא תהיה רשאית לתת שירותי תשלום. התנאים והנסיבות שיקבע שר האוצר לעניין זה נועדו למנוע או לצמצם את החשש לניגוד עניינים בהפעלת מערכת התשלומים כאמור, בשים לב לתועלת הקיימת בעיסוק חברת השירותים המשותפת במתן שירותי תשלום. קביעת נסיבה או תנאי כאמור, הנוגעים להפעלת מערכת מבוקרת, אך בשל פעילותה כמערכת מבוקרת, תיעשה בהסכמת הנגיד.

יודגש כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מסמכויות הממונה על התחרות בנוגע למפעיל מערכת תשלומים, הן מכוח דיני ההסדרים הכובלים והן מכוח דיני המונופולין, לרבות בנוגע למפעילי המערכות המבוקרות הקיימות כיום. כך אין גם בכל האמור כדי לגרוע מהתנאים שנקבעו בהחלטות הפטור שנתנה הממונה על התחרות ואשר מכוון פועלת מס"ב.

נוסף על כך, מוצע להחליף את פרק ד' לחוק הבנקאות (רישוי). העוסק בסליקת עסקאות כרטיסי חוב, כך שרישיון

"שירותי שלום" – כהגדרתם בחוק הסדרת  
העיסוק בשירותי שלום ויזום שלום,  
התשפ"ג-2023;

(3) במקום פרק ד'2 יבוא:

**"פרק ד'2: נותן שירותי שלום בעל חשיבות  
יציבותית**

הגדרות 36ט. בפרק זה –

"אמצעי שלום", "הוראת שלום", "הנפקה" של  
אמצעי שלום, "חשבון שלום", "לקוח", "מוטב",  
"משלם", "סליקה" של פעולת שלום, "פעולת  
שלום", "שירות יזום מתקדם" ו"שירותי  
כספומט" – כהגדרתם בחוק שירותי שלום;

"חברה" – כהגדרתה בחוק החברות;

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי שלום" – חוק הסדרת  
העיסוק בשירותי שלום ויזום שלום,  
התשפ"ג-2023;

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

"מנפיק בעל היקף פעילות רחב", "סולק בעל היקף  
פעילות רחב" ו"שירות יזום בסיסי" – כהגדרתם  
בחוק הסדרת העיסוק בשירותי שלום;

"המפקח על נותני שירותים פיננסיים" – כמשמעותו  
בסעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים  
(שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

"נותן שירותי שלום בעל חשיבות יציבותית" – אחד  
מאלה:

(1) תאגיד עזר שעוסק במתן שירותי שלום;

(2) תאגיד שערב יום פרסומו של החוק להגברת  
התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות  
בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017<sup>27</sup>, היה  
תאגיד עזר שעסק בסליקה של פעולת שלום;

(3) גוף שמתקיימים בו התנאים שקבע שר  
האוצר לפי סעיף 36(א);

"רישיון נותן שירותי שלום יציבותי" – רישיון  
כמשמעותו בסעיף 36ב;

"שירותי שלום" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק  
בשירותי שלום, למעט שירות יזום מתקדם.

<sup>27</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 364.

קביעת תנאים לעניין נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית 36.י

(א) לשם הבטחת יציבות המערכת הפיננסית או פעילותה הסדירה, ובשים לב לשיקול של תחרות במערכת הפיננסית, שר האוצר, לפי הצעת הרשות לניירות ערך או בהתייעצות עימה, לפי הצעת הנגיד או בהסכמתו, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, יקבע תנאים שבהתקיימם ייחשב גוף כנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית, וכן הוראות לעניין מעבר של גוף כאמור מפיקוח לפי דין אחר, ובכלל זה לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, לפיקוח לפי חוק זה, אשר יש בהן, בין השאר, כדי להבטיח את רציפות הפיקוח והאכיפה; הוראות כאמור יחולו על אף הוראת סעיף 36.א.

(ב) שר האוצר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, רשאי, בתקנות, לשנות את ההגדרה "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית" שבסעיף 36.א כך שפסקה (2) שבה תימחק, אם שוכנע כי הדבר נדרש לשם קידום התחרות במערכת הפיננסית ובשים לב ליציבות המערכת הפיננסית ופעילותה הסדירה; בתקנות כאמור ייקבעו הוראות לעניין מעבר של גוף כאמור באותה פסקה מפיקוח לפי חוק זה לפיקוח לפי דין אחר, ובכלל זה לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אשר יש בהן, בין השאר, כדי להבטיח את רציפות הפיקוח והאכיפה.

חובת רישוי 36.יא. לא יעסוק נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית במתן שירות תשלום אלא אם כן קיבל רישיון לכך לפי סעיף 36.ב.

רישוי נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית 36.יב. (א) הנגיד רשאי, לפי שיקול דעתו, ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, לתת רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית.

## ד ב ר י ה ס ב ר

בסעיף 36.ב) המוצע, ייתכן שגוף מגופים אלה עדיין יידרש ברישיון של בנק ישראל ולא ברישיון של הרשות לפי הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אם הוא ייכנס בגדר התנאים שקבע שר האוצר שבהתקיימם ייחשב גוף כנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית, בהתאם להוראות סעיף 36.א) המוצע, כאמור בפסקה (3) להגדרה "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית" שבסעיף 36.א המוצע לחוק הבנקאות (רישוי).

התנאים הקבועים בסעיף 36.ב) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי) חורים בעיקרם על התנאים הקבועים כיום בסעיף 36.יא לחוק הבנקאות (רישוי) לעניין רישיון סליקה, ובכלל זה התנאי שלפיו מבקש הרישיון יתאגר כחברה.

בהתאם להוראות סעיף 36.ג) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), הסעיפים החלים על שליטה והחזקת אמצעי

לצד זאת מוצע, בסעיף 36.ב) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), להעניק לשר האוצר, בהתייעצות עם הרשות, עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, לשנות בתקנות את ההגדרה "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית" שבסעיף 36.א המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), כך שמי שמנוי בפסקה (2) להגדרה יידרש ברישיון של הרשות לפי הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ולא של בנק ישראל לפי חוק הבנקאות (רישוי), אם שוכנע כי הדבר נדרש לשם קידום התחרות במערכת הפיננסית ובשים לב ליציבות המערכת הפיננסית ופעילותה הסדירה. גם כאן מוצע להקנות לשר האוצר סמכות לקבוע הוראות לעניין מעבר של גוף מפיקוח של בנק ישראל לפיקוח של מאסדר אחר, ובכלל זה הרשות לפי הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, כדי להבטיח את רציפות הפיקוח והאכיפה. עם זאת, מובהר כי גם אם הפעיל השר את סמכותו כאמור

(ב) לא ייתן הנגיד רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מבקש הרישיון הוא חברה שהון המניות המונפק והנפרע שלה אינו פחות מהסכום שקבע הנגיד, בצו, באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 7(ג), בשינויים המחויבים.

(ג) על רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי יחולו הוראות סעיפים 6 ו-8, בשינויים המחויבים.

(ד) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שרישיונו בוטל, דינו לעניין הפקודה כדין בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי במשך שנה מיום הביטול, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 9(ב), בשינויים המחויבים.

36. הוראות סעיפים 34, 35, 35ב(א), (ב), (ג), (ה) ו-(ו), ו-36 יחולו, בשינויים המחויבים, על בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ועל תאגיד הנשלט על ידו, כאילו היה תאגיד בנקאי, ואולם הנגיד רשאי לקבוע לפי סעיף 35ב(ב) שיעור שונה מהשיעור החל לפי הסעיף האמור על תאגיד בנקאי, והכול בכפוף להוראות אותו סעיף.

שליטה והחזקת אמצעי שליטה בבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי

36. (א) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי רשאי לעסוק במתן שירותי תשלום בכפוף להוראות כל דין, ורשאי הוא לעסוק גם בעיסוקים אלה, ולעניין העיסוקים המפורטים בפסקאות (2) עד (6) – אם קיבל לכך אישור מאת המפקח:

עיסוקים מותרים לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי

(1) מתן אשראי;

(2) המרת מטבע אגב שירות תשלום;

(3) מתן שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם;

## ד ב ר י ה ס ב ר

להקנות למפקח סמכות לאשר לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לעסוק בעיסוקים נוספים אם מצא כי אלה אינם עלולים לפגוע במילוי חובותיו של בעל הרישיון כאמור על פי דין או בעניינם של לקוחותיו והם אינם מעוררים חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותו. זאת ועוד, מוצע להקנות לנגיד סמכות לתת הוראות לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לעניין הפרדת פעילות שאינה קשורה לעיסוק במתן שירותי תשלום לפי רישיונו לתאגיד נפרד.

נוסף על כך, מוצע לקבוע במפורש בסעיף 36(ד) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי) כי בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לא ישלוח בתאגיד ולא יהיה בעל עניין בתאגיד אלא אם כן התאגיד עוסק בעיסוקים מותרים לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ובעל הרישיון נותן שירותי תשלום יציבותי קיבל לכך אישור מאת המפקח מראש ובכתב. במסגרת אישור זה יאשר המפקח, בין השאר, את תחומי עיסוקו של התאגיד הנשלט.

שליטה בבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי הם אותם סעיפים החלים כיום על שליטה והחזקת אמצעי שליטה בסולק בהתאם להוראות סעיף 1א36 לחוק הבנקאות (רישוי) בנוסחו הנוכחי. מוצע להרחיב תחולת סעיפים אלה גם על תאגיד בשליטתו של בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי.

בסעיף 36 ייד מוצע לחוק הבנקאות (רישוי) נקבעו העיסוקים המותרים לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי. מוצע להגביל את העיסוקים של בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי רק לעיסוקים הפיננסיים בהתאם לקבוע בסעיף 36(ד) המוצע לחוק הבנקאות (רישוי). יובהר כי עיסוקים אלה כפופים למגבלות אחרות הקיימות בכל דין. כך למשל, בחוק הבנקאות (רישוי) נקבע כי תאגיד עזר רשאי לעסוק רק בעיסוקים המותרים לתאגיד בנקאי השולט בו, ואסור לו לעסוק בעיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי). כמו כן, מוצע

(4) מתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;

(5) מתן שירותי כספומט;

(6) פעולה אחרת הנלווית למתן שירותי תשלום או לעיסוק כאמור בפסקאות (1) עד (5).

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי רשאי לעסוק בעיסוקים נוספים, אם מצא המפקח כי אלה אינם עלולים לפגוע במילוי חובותיו של בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי על פי דין או בעניינם של לקוחותיו, ואינם מעוררים חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותו.

(ג) הנגיד רשאי לתת הוראות לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לעניין הפרדת פעילות שאינה קשורה לעיסוק במתן שירותי התשלום לפי רישיונו לתאגיד נפרד, ובלבד שנתן לבעל הרישיון לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך.

(ד) לא ילוט בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי בתאגיד ולא יהיה בעל עניין בתאגיד, אלא אם כן התקיימו שניים אלה:

(1) התאגיד עוסק בעיסוקים המותרים לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כאמור בסעיפים קטנים (א) או (ב);

(2) הוא קיבל לכך אישור מאת המפקח, מראש ובכתב, המאשר, בין השאר, את תחומי עיסוקו של התאגיד.

36טו. (א) סבר שר האוצר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום או לשם הבטחת טובת המשלמים או המוטבים, רשאי הוא, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, הנגיד או המפקח על נותני שירותים פיננסיים, לפי העניין, ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, להורות כי בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג מסוים, יתקשר עם מנפיק של אותו סוג אמצעי תשלום לשם סליקת פעולות תשלום כאמור, אם מצא שסולק כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –

סולק בעל היקף פעילות רחב

## ד ב ר י ה ס ב ר

שנקבע בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, כך שיחולו על מנפיקים וסולקים שהם בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי.

יתרה מכך, בסעיפים 36טו ו-36טז מוצעים לחוק הבנקאות (רישוי) מוצע לקבוע הוראות דומות לעניין מנפיק בעל היקף פעילות רחב וסולק בעל היקף פעילות רחב, כפי

(1) יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים;

(2) סירוב סולק להתקשר עם מנפיק שאינו נתון, לפי דין, לפיקוחו של המפקח או של רשות ניירות ערך או של המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

(ב) בסעיף זה, "מנפיק" – כהגדרתו בסעיף 30(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

מנפיק בעל היקף פעילות רחב (א) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא מסוג מסוים, לא יסרב להתקשר עם סולק הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אותו סוג של אמצעי תשלום, לשם ביצוע סליקה של פעולות תשלום כאמור, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

(ב) שר האוצר, לפי הצעת המפקח או בהתייעצות עימו, ובהתייעצות עם רשות ניירות ערך ועם הממונה על התחרות, ראוי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (א), אם סבר כי החלת הוראות הסעיף האמור על אותו מנפיק עלולה לפגוע בתחרות בתחום הנפקת אמצעי התשלום כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת פעולות תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת המשלמים או המוטבים.

(ג) בסעיף זה, "סולק" – כהגדרתו בסעיף 29(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(4) בסעיף 49 –

(א) בסעיף קטן (א), במקום "36 יא1" יבוא "36 יא1";

## ד ב ר י ה ס ב ר

בסעיפי העונשין (סעיף 49 לחוק הבנקאות (רישוי)), בסעיף העוסק באחריותו של דירקטור ומנהל כללי לעבירות של תאגיד בנקאי, משקיע מוסדי וסולק (סעיף 50 לחוק הבנקאות (רישוי)), ובסעיף העוסק בקנס האזרחי (סעיף 250 לחוק הבנקאות (רישוי)), במסגרת זו הוחלט להסיר את הפרת ההוראות החלות על סולק בעל היקף פעילות רחב ועל מנפיק בעל היקף פעילות רחב (הוראות סעיפים 36 יא1 לחוק הבנקאות (רישוי), בנוסחם הקיים) מרשימת ההפרות המהוות עבירה פלילית או מרשימת ההפרות שבגינן ניתן להטיל קנס אזרחי. זאת, מאחר שהוחלט כי הפרות אלה מתאימות יותר לאכיפה אזרחית בדומה להסדר המקביל הקבוע כאמור בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

יובהר כי על מי שעיסוקו במתן שירותי תשלום, לרבות שירותי סליקה, והוא כפוף לחובת הרישוי מאת הרשות לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, לא יחולו ההוראות לעניין בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי לפי חוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן הוא מקיים את התנאים שקבע שר האוצר לפי סמכותו בסעיף 36 המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), שבהתקיימם ייחשב גוף כנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית אשר נדרש לקבל רישיון לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי).

לנוכח התיקונים המוצעים במסגרת החלפת פרק ד' הקיים בחוק הבנקאות (רישוי), ובפרט החלפת רישיון סולק ברישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, נדרשו התאמות גם

(ב) בסעיף קטן (ב), המילה "36יג" – תימחק, במקום "36יא(ד), 36יא1" יבוא "36יב(ד), 36יג" ובמקום "36 או 36יב" יבוא "או 36";

(5) בסעיף 50, במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי", ובכל מקום, במקום "הסולק" יבוא "בעל הרישיון כאמור";

(6) בסעיף 50ב(א), במקום "31א או 36יג" יבוא "או 31א", במקום "36יא1" יבוא "36יג", והמילים "או 36יב" – יימחקו.

67. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>28</sup> –  
(1) בסעיף 1 –

תיקון חוק  
הבנקאות (שירות  
ללקוח)

(א) אחרי ההגדרה "אמצעי תשלום" יבוא:

"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981";

(ב) בהגדרה "תאגיד בנקאי", במקום "וסולק כהגדרתו בסעיף 36 לאותו חוק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו";

(ג) בהגדרה "שירות", המילים "בתחום פעולתו כמוגדר בפרק ג' לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981" – יימחקו;

(2) בסעיף 7ב –

(א) בסעיף קטן (א), במקום ההגדרה "מאגד" יבוא:

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

"מאגד" – חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב;

"סולק כרטיסי חיוב גדול" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול";

## ד ב ר י ה ס ב ר

כן, מוצע להחליף את המונח "סולק" במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי", בהתאם לתיקונים המוצעים לחוק הבנקאות (רישוי) כאמור לעיל. בתוך כך, מוצע לתקן

לסעיף 67 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח) כדי להתאימו לאמור בחוק המוצע ולהסדרה הכלולה בו. כמו

<sup>28</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשפ"ב, עמ' 864.

(ג) בסעיף קטן (ג) –

(1) בפסקה (1), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול";

(2) בפסקה (2), אחרי "הנגיד" יבוא "ועם רשות ניירות ערך";

(ד) בסעיף קטן (ד), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול";

(ה) בסעיף קטן (ה) –

(1) ברישה, במקום "לסולק" יבוא "לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול";

(2) בפסקה (1), במקום "לסולק" יבוא "לבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול";

(3) בפסקה (2), במקום "הסולק" יבוא "בעל הרישיון נותן שירותי תשלום יציבותי שהוא סולק כרטיסי חיוב גדול".

68. תיקון פקודת הבנקאות  
בפקודת הבנקאות, 1941<sup>29</sup>, בסעיף 115(ב), במקום "14ח(1)" יבוא "14ח(א)(1)" ובמקום "סולק כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי)" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד שבשליטת בעל רישיון כאמור" ובסופו יבוא "ואולם לענין תאגיד שבשליטתו של בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כאמור, לא יחול סעיף 11א".

69. תיקון חוק מערכות תשלומים  
בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008<sup>30</sup> –  
(1) בסעיף 1 –  
(א) אחרי "בחוק זה –" יבוא:

## ד ב ר י ה ס ב ר

סמכויות המפקח על הבנקים, כפי שמפורט בחוק האמור, לרבות סמכותו להורות על תיקון פגמים או על נקיטת אמצעים למניעת פגיעתם וכיוצא באלה) יחולו על בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) המוצע, וכן על תאגיד שבשליטת בעל רישיון כאמור.

לסעיף 69 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק מערכות תשלומים ולקבוע בו איסור סירוב בלתי סביר להשתתפות ישירה או עקיפה במערכות תשלומים מבוקרות של חברת תשלומים

את סעיף 7ב לחוק הבנקאות (רישוי) ולהתאים את ההוראה לעניין איסור לסירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד או למניעת התקשרות בין מאגד לספק, כפי שנקבעה בחוק המוצע. כעת, ההגנה שמעניק הסעיף למאגדים מפני סירוב בלתי סביר של סולקים להתקשר עימם או למנוע התקשרות בינם לבין ספק, תחול גם על מאגדים שהם חברות תשלומים או בעלי רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי.

לסעיף 68 לחוק המוצע

מוצע לתקן את פקודת הבנקאות, 1941, כך שהוראות הפקודה הרלוונטיות (כדוגמת הוראות שונות בעניין

<sup>29</sup> ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85; התשע"ט, עמ' 63.  
<sup>30</sup> ס"ח התשס"ח, עמ' 184; התשע"ט, עמ' 225.

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986 (להלן – חוק הדואר). בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם בחוק הדואר, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88א לחוק האמור ואם לא התקיים ביום הקובע כמשמעותו בסעיף 56(1) לתיקון מס' 11, האמור בסעיף 57(ד) לאותו תיקון – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר, וזאת החל מהיום הקובע כאמור; לעניין זה, "תיקון מס' 11" – חוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012, כפי שתוקן בסעיף 59 לחוק הדואר (תיקון מס' 13), התשפ"ב-2022;

"בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – מי שבידו רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי);

(ב) אחרי ההגדרה "הוראת תשלום" יבוא:

"המפקח על הבנקים" – המפקח על הבנקים שמונה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941;

## ד ב ר י ה ס ב ר

מפלה כאמור, אם השונות נובעת מסוג ההשתתפות במערכת, או ממאפייני המשתתפים במערכת או המבקשים להשתתף בה. סייג זה נועד כדי לאפשר התאמה של הדרישות באופן שיקל את אפשרות החיבור למערכת.

כדי לאפשר השתתפות הוגנת לנותני שירותי תשלום מוצע לקבוע בסעיף 8א המוצע לחוק מערכות תשלומים, כי מפעיל מערכת מבוקרת, למעט מערכת מבוקרת מיועדת, לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום או בעל רישיון למערכת תיווך באשראי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, למערכת מטעמים בלתי סבירים. כמו כן מוצע לקבוע כי יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים למתן אפשרות להשתתף במערכת בידי מפעיל מערכת מבוקרת, כסירוב מטעמים בלתי סבירים כאמור. יודגש כי החוקה בדבר התניית תנאים בלתי סבירים כאמור, אינה מגבילה את הגדרתן של נסיבות נוספות כסירוב מטעמים בלתי סבירים. בנוגע למערכת תשלומים מבוקרת מיועדת אשר הפעילות בה כוללת סיכונים סיסטמיים משמעותיים, מוצע שלא להטיל חובת השתתפות, אלא חובת ייצוג בלבד כך שמשותפת במערכת מבוקרת מיועדת.

כהגדרתה בחוק המוצע, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, כמשמעותו בהתאם לתיקון המוצע לחוק הבנקאות (רישוי) כאמור לעיל, תאגיד בנקאי ותאגיד עזר וכן בנק הדואר (יצוין כי הגופים כאמור, מלבד בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, ייכללו במסגרת ההגדרה "נותן שירותי תשלום", שמוצע כי תיווסף לסעיף 1 לחוק מערכות תשלומים) וזאת לשם קידום התחרות בשוק מתן שירותי התשלום, והכול תוך שמירה על יציבות ויעילות המערכות.

עוד מוצע לתקן את סעיף 8 לחוק מערכות תשלומים ולקבוע כי מפעיל מערכת מבוקרת יהיה אחראי לגבש כללים לדרישות חיבור הוגנות שיאפשרו השתתפות של נותני שירותי תשלום במערכת תשלומים. כמו כן מוצע לקבוע כי דרישות החיבור כאמור יאפשרו את החיבור וההשתתפות היעילה של נותני שירותי תשלום במערכת התשלומים, וכי דרישות אלה לא יפלו בין המשתתפים לבין המבקשים להשתתף במערכת החולקים מאפיינים דומים. לצד זאת, מוצע לקבוע סייג שלפיו לא יראו דרישה שונה כדרישה

– “המפקח על נותני שירותים פיננסיים”  
כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על  
שירותים פיננסיים מוסדרים;”;

(ג) אחרי ההגדרה “הנגיד” יבוא:

“חברת תשלומים” – כהגדרתה בחוק הסדרת  
העיסוק בשירותי תשלום;  
“חוק הבנקאות (רישוי)” – חוק הבנקאות (רישוי),  
התשמ”א–1981;”;

(ד) אחרי ההגדרה “חוק החברות” יבוא:

“חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום” – חוק  
הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום  
תשלום, התשפ”ג–2023;

“חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים  
מוסדרים” – חוק הפיקוח על שירותים  
פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים),  
התשע”ו–2016;”;

(ה) במקום ההגדרה “משתתף”, במערכת תשלומים”  
יבוא:

“משתתף”, במערכת תשלומים – מי שרשאי  
להשתתף במערכת תשלומים בהתאם  
לכללי המערכת;”;

(ו) אחרי ההגדרה “משתתף”, במערכת תשלומים”  
יבוא:

“נותן שירותי תשלום” – כל אחד מאלה, לפי  
העניין;

(1) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון  
ואשראי;

(2) חברת תשלומים;

## ד ב ר י ה ס ב ר

לאגודות פיקדון ואשראי המפוקחות על ידי המפקח על  
נותני שירותים פיננסיים וקיום חובתו של מפעיל מערכת  
לחבר גופים אלה למערכת לפי הכללים האמורים.

כמו כן מוצע לתקן את סעיף 19 לחוק מערכות תשלומים  
כך שהנגיד או מי מטעמו יהיה רשאי למסור מידע שהגיע  
לידיו לפי חוק מערכות תשלומים למאסדרים הקבועים  
בסעיף המוצע אם נוכח כי המידע מתבקש לשם מילוי  
תפקידיו של אותו מאסדר, ובלבד שהוראות אלה לא יחולו  
על מערכת שהוכרזה כמבוקרת על ידי הנגיד. עוד מוצע  
לקבוע איסור על אדם שנמסר לו מידע כאמור לגלותו. נוסח  
דומה ניתן למצוא בסעיף 2א15 לפקודת הבנקאות, 1941.

למעט יוזם תשלום, המאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף  
באמצעותו באותה מערכת, לא יסרב לתת שירות זה מטעמים  
בלתי סבירים לנותן שירות תשלום אחר ולא יתנה תנאים  
בלתי סבירים להשתתפות כאמור.

עוד מוצע לתקן את סעיף 11(א) לחוק מערכות  
תשלומים, כדי להתאים את רשימת המאסדרים שהנגיד  
יידרש להתייעץ עימם בקשר להפעלת סמכותו לפי  
סעיף 18(א) לאותו חוק ולהתאים את סוגי הרישיונות  
שלגביהם יידרש הנגיד להתייעץ כאמור בהתאם לחוק  
מערכות תשלומים. התייעצות זו היא בנוגע לקיום חובתו  
של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים ביחס לחברות  
תשלומים המפוקחות על ידי רשות ניירות ערך או ביחס

(3) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות;

(4) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר;

(5) בנק הדואר;

“רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי” – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

“רשות ניירות ערך” – כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך;

“תאגיד בנקאי” ו“תאגיד עזר” – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי);

(2) בסעיף 8, בפסקה (1)(א), בסופה יבוא “שמקיימות, בין השאר את כל אלה:

(1) דרישות המאפשרות חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת והשתתפותו היעילה בה;

(2) דרישות שאינן מפלות בין המשתתפים במערכת או בין המבקשים להשתתף בה, שהם בעלי מאפיינים דומים; לא יראו דרישה שונה כדרישה מפלה כאמור, אם השונות נובעת מסוג ההשתתפות במערכת, או ממאפייני המשתתפים במערכת או המבקשים להשתתף בה;”

(3) אחרי סעיף 8 יבוא:

(א) מפעיל מערכת מבוקרת, למעט מערכת מבוקרת מיועדת, לא יסרב לאפשר לנותן שירותי תשלום או לבעל רישיון למערכת תיווך באשראי כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים להשתתף במערכת מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, יראו, בין השאר, התנאות תנאים בלתי סבירים למתן אפשרות להשתתף במערכת, בידי מפעיל מערכת מבוקרת, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

”השתתפות במערכת מבוקרת

(ב) משתתף במערכת מבוקרת מיועדת המאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף באמצעותו באותה מערכת, לא יסרב לאפשר לנותן שירותי תשלום אחר להשתתף באמצעותו באותה מערכת, מטעמים בלתי סבירים ולא יתנה תנאים בלתי סבירים להשתתפות כאמור;”

(4) בסעיף 11(א) –

(א) ברישה, במקום “ולעניין בעל רישיון הנפקה” יבוא “ולעניין חברת תשלומים”;

(ב) בפסקה (1), במקום "בכל הנוגע לבעלי רישיונות כאמור, תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים" יבוא "בכל הנוגע לבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – תיעשה בהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ובכל הנוגע לחברת תשלומים – תיעשה בהתייעצות עם רשות ניירות ערך";

(ג) בפסקה (2), במקום "בעלי רישיונות" יבוא "נותני שירותי תשלום" ובמקום "תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים" יבוא "תיעשה בהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, ובהתייעצות עם רשות ניירות ערך לעניין חברת תשלומים";

(ד) הסיפה החל במילים "בסעיף קטן זה –" – תימחק;

(5) בסעיף 15א(א), ההגדרה "חוק הבנקאות (רישוי)" – תימחק;

(6) בסעיף 19, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) (1) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הנגיד או מי מטעמו, למסור מידע שהגיע לידיו לפי חוק זה למפקח על הבנקים, למפקח על נותני שירותים פיננסיים, או לרשות ניירות ערך (להלן – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח לדעת כי המידע מתבקש לשם מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על מידע לעניין מערכת תשלומים שהוכרזה כמערכת מבוקרת על ידי הנגיד בהתאם להוראות סעיף 2(ב).

(2) לא יגלה אדם מידע שנמסר לו לפי הוראות פסקה (1).

70. בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010<sup>51</sup>, בסעיף 1 –

(1) בהגדרה "גוף פיננסי", אחרי פסקה (א8) יבוא:

"(ב8) חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(ג8) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);";

(2) אחרי ההגדרה "חוק החברות הממשלתיות" יבוא:

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

## ד ב ר י ה ס ב ר

המוצע, ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), וכך להחיל על גופים אלה ועל רשויות הפיקוח המפקחות עליהם את הוראות החוק הנוגעות לגופים פיננסיים.

## לסעיף 70 לחוק המוצע

מוצע להוסיף להגדרה "גוף פיננסי" שבסעיף 1 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, חברת תשלומים כהגדרתה בחוק

<sup>51</sup> ס"ח התש"ע, עמ' 452; התשע"ט, עמ' 58.

71. תיקון חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות  
 בחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013<sup>32</sup> –
- (1) בסעיף 26(א), בהגדרה "גוף פיננסי", במקום "וסולק" יבוא "ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";
- (2) בסעיף 28, בהגדרה "גוף פיננסי" –
- (א) בפסקה (5), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";
- (ב) אחרי פסקה (6) יבוא:
- "(א6) חברת תשלומים כהגדרתה בחוק, הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלום, התשפ"ג-2023";
- (3) בסעיף 29(א), פסקה (2) – תימחק.
72. תיקון חוק שירותי תשלום  
 בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019<sup>35</sup> –

## ד ב ר י ה ס ב ר

מוצע לתקן את החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (בפרק זה – החוק לקידום התחרות), כדי להתאימו להגדרות ולאמור בחוק המוצע, ולכן מוצע להחליף את מונח "סולק" במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" בסעיפים 26 ו-28 לחוק לקידום התחרות. כמו כן, מוצע להוסיף חברת תשלומים לרשימת הגופים הפיננסיים המוגדרת בסעיף 28 לחוק לקידום התחרות, וזאת כדי להחיל גם עליה את הוראות פרק ד' לאותו חוק העוסק בהפרדה בין תאגידים ריאליים משמעותיים ובין גופים פיננסיים משמעותיים, בדומה לגופים מוסדיים, מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, מנהל תיקים ותאגידים בנקאיים.

### לסעיף 71 לחוק המוצע

מוצע לתקן את החוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (בפרק זה – החוק לקידום התחרות), כדי להתאימו להגדרות ולאמור בחוק המוצע, ולכן מוצע להחליף את מונח "סולק" במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" בסעיפים 26 ו-28 לחוק לקידום התחרות. כמו כן, מוצע להוסיף חברת תשלומים לרשימת הגופים הפיננסיים המוגדרת בסעיף 28 לחוק לקידום התחרות, וזאת כדי להחיל גם עליה את הוראות פרק ד' לאותו חוק העוסק בהפרדה בין תאגידים ריאליים משמעותיים ובין גופים פיננסיים משמעותיים, בדומה לגופים מוסדיים, מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, מנהל תיקים ותאגידים בנקאיים.

### לסעיף 72 לחוק המוצע

#### כללי

במסגרת שירות יזום מתקדם, המשלם נותן לנותן השירות גישה לחשבונו, כך שכל הוראות תשלום שנותן השירות יכתוב את פרטיהן בעבורו יבוצעו על ידי מנהל חשבון התשלום, וזאת בלי שהמשלם יאשר אותן באופן ישיר מול מנהל חשבון התשלום שלו. ההזדהות ומתן ההסכמה לפרטי ההוראה או הבקשה ייעשו מול נותן השירות. שירות זה שונה משירות יזום בסיסי שמוצע להסדירו בהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ואשר במסגרתו נותן השירות כותב את פרטי הוראת התשלום והמשלם מזדהה ומאשר את פרטי ההוראה ישירות מול מנהל חשבון התשלום שלו. שירות זה אינו מוגדר כשירות תשלום ועל כן אינו מוסדר בחוק שירותי תשלום.

בשירות יזום מתקדם, הגישה לחשבון התשלום של המשלם ניתנת באמצעות יצירת הרשאת גישה לטובת נותן השירות על ידי המשלם אצל מנהל חשבון התשלום של

חוק שירותי תשלום, בנוסחו הקיים, מסדיר היבטים צרכניים לשלושה סוגים של שירותי תשלום – הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של אמצעי תשלום וניהול חשבון תשלום. הצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום מציעה להסדיר היבטי אסדרה, שהם רישוי ופיקוח, לעניין שירותי תשלום אלה וכן מוסיפה גם אסדרה של שירות יזום מתקדם, שהוא סוג נוסף של שירות תשלום, תוך קביעת חובת מתן גישה לחשבונות תשלום של משלמים, לנותן שירות יזום מתקדם, שתאפשר לשירות זה להתפתח. התיקון המוצע בחוק שירותי תשלום מבקש לבצע תיקוני חקיקה בחוק הקיים כדי שההשתתפות המשפטית תסדיר ותעניק הגנה צרכנית גם לשירות יזום מתקדם.

שירות יזום מתקדם מאפשר ללקוח ליזום העברת תשלום מחשבון התשלום שלו לחשבון תשלום אחר

<sup>32</sup> ס"ח התשע"ד, עמ' 92; התשפ"ב, עמ' 963.

<sup>35</sup> ס"ח התשע"ט, עמ' 201; התש"ף, עמ' 14.

(א) במקום ההגדרה "בנק הדואר" יבוא:

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם באותו חוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88 לאי לחוק האמור ואם לא התקיים ביום הקובע כמשמעותו בסעיף 56(1) לתיקון מס' 11, האמור בסעיף 57(ד) לאותו תיקון – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר, וזאת החל מהיום הקובע כאמור; לעניין זה, "תיקון מס' 11" – חוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב–2012, כפי שתוקן בסעיף 59 לחוק הדואר (תיקון מס' 13), התשפ"ב–2022;

(ב) אחרי ההגדרה "בנק הדואר" יבוא:

"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) וכן תאגיד שבשליטתו כמשמעותו בחוק האמור;

## ד ב ר י ה ס ב ר

להגדרה "בנק הדואר" – מוצע לתקן את ההגדרה הנוגעת לבנק הדואר בשל שינויי חקיקה הנוגעים לבנק הדואר שהתקבלו מאז חקיקת חוק שירותי תשלום.

להגדרה "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" – מוצע להוסיף הגדרה זו בהתאם להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שבה מוצע להוסיף בעל רישיון זה, זאת במקום ההסדר שהיה קבוע לעניין רישיון "סולק" בחוק הבנקאות (רישוי). בהתאם, בכל מקום שבו חוק שירותי תשלום מתייחס לסולק, מוצע להחליף את המילה "סולק" ב"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי".

להגדרות "גוף פיננסי מפקח", "הוראות מאסדר", "חברת תשלומים", "מאסדר" ו"רשות ניירות ערך" – בהתאם להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, מוצע להסדיר את הרישוי והפיקוח על נותני שירותי תשלום נוספים שלא היו מוגדרים כ"גוף פיננסי מפקח". גופים אלה יפוקחו כ"חברת תשלומים" על ידי רשות ניירות ערך. לפיכך מוצע להגדיר "חברת תשלומים" וכן לכלול "חברת תשלומים" כ"גוף פיננסי מפקח" לצורך חוק שירותי תשלום. בהתאם מוצע להוסיף את רשות ניירות ערך להגדרת "מאסדר" וכן להתייחס להוראות שנתנה לפי סעיף 43(ב) להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כ"הוראות מאסדר".

המשלם. אף על פי שנותן שירות יזום מתקדם אינו "נוגע בכסף", הסיכונים המוטלים עליו משמעותיים שכן ההזדהות וההסכמה של הלקוח נעשות מולו ולמעשה השירות דומה לשירות הנפקה של אמצעי תשלום (אמצעי תשלום מוגדר בחוק שירותי תשלום כ"רצף פעולות שעל משלם לבצע לשם מתן הוראת תשלום..."). למעט הרכיב של ההתחייבות לבצע את הוראת התשלום בפועל. ביצוע הוראת התשלום נעשה על ידי מנהל חשבון התשלום, בהתאם להרשאת הגישה שנתן הלקוח. לכן, אף על פי שנותן שירות יזום מתקדם אינו נוגע בכסף, הוא מסווג כ"נותן שירותי תשלום" והוראות החוק החלות על נותן שירותי תשלום יחולו גם עליו, אלא אם כן מדובר בהוראות שרלוונטיות לרכיב של ביצוע פעולת התשלום באופן ספציפי.

בהמשך לכך יובהר כי ההוראות שחלות על נותני שירותי תשלום ממשיכות לחול על נותני שירותי תשלום המעורבים בהוראת התשלום ובביצועה גם כאשר מקורה של הוראת התשלום הוא בשירות יזום מתקדם. כך למשל ההוראות לעניין שימוש לרעה, הפסקת ביצוע של פעולת תשלום ועוד.

לפסקה (1)

מוצע לערוך שורה של תיקונים בסעיף 1 לחוק שירותי תשלום, שענייניו הגדרות.

(ג) בהגדרה "גוף פיננסי מפוקח" –

(1) במקום פסקה (3) יבוא:

"(3) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(2) פסקה (6) – תימחק, ואחריה יבוא:

"(7) חברת תשלומים";

(ד) בהגדרה "הוראות מאסדר", אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לענין רשות ניירות ערך – הוראות שניתנו לפי סעיף 43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(ה) אחרי ההגדרה "הרשאה לחיוב" יבוא:

"הרשאת גישה לחשבון" – הרשאה שנותן המשלם למנהל חשבון התשלום שלו לבצע הוראות תשלום שהועברו באמצעות נותן שירות ייזום מתקדם";

(ו) אחרי ההגדרה "ועדת הכלכלה" יבוא:

"חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(ז) אחרי ההגדרה "חוק הגנת הצרכן" יבוא:

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

(ח) במקום ההגדרה "חשבון תשלום" יבוא:

"חשבון תשלום" – חשבון המיועד לביצוע פעולות תשלום, בין שקיימים ייעודים נוספים לחשבון ובין שלא;

## ד ב ר י ה ס ב ר

ואת הפעילות הכרוכה בחשבון זה, כדי להבהיר את גבולות הרישוי והפיקוח לענין זה. כדי לשמור על הקוהרנטיות בין החוקים, ככל הניתן, מוצע להבהיר את הנוסח גם בחוק שירותי תשלום ולקבוע כי "חשבון תשלום" יוגדר כחשבון המיועד לביצוע פעולות תשלום, בין שקיימים ייעודים נוספים לחשבון ובין שלא.

הנוסח החדש המוצע אינו משנה ממהות ההגדרה בהתאם לנוסח הקיים בחוק שירותי תשלום, ונועד להבהיר ששני דברי החקיקה בענין שירותי תשלום חלים ביחס לחשבון תשלום גם אם הוא מיועד למתן שירותים נוספים, אך ביחס לייעוד שעניינו ביצוע פעולות תשלום. כמו כן, יובהר כי העובדה שבחשבון מסוים מנוהלים כספים או מבוצעות העברות כספים אגב שירות פיננסי אחר שניתן באותו חשבון ושלו הוא מיועד, אינה הופכת את אותו חשבון להיות חשבון תשלום, שכן כדי שחשבון ייחשב

עוד להגדרה "גוף פיננסי מפוקח" – כאמור לעיל, במסגרת התיקון העקיף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, מוצע למחוק את האזכורים וההפניות לבעל רישיון הנפקה שכן רישיון זה מתבטל. בהמשך לכך מוצע למחוק אותם גם מחוק שירותי תשלום.

להגדרה "הרשאת גישה לחשבון" – מוצע להוסיף הגדרה להרשאה שנותן המשלם למנהל חשבון התשלום שלו לבצע הוראות תשלום שהועברו באמצעות נותן שירות ייזום מתקדם. מכוח הרשאה זו נותן שירות ייזום מתקדם יכול להעביר הוראות תשלום שנתן המשלם אל מנהל חשבון התשלום של המשלם לשם ביצוען.

להגדרה "חשבון תשלום" – בשל כך שהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום מציעה להטיל רישוי ופיקוח על שירות של ניהול חשבון תשלום, כמשמעותו בהצעת החוק האמורה, עלה צורך לחדד את ההגדרה של חשבון תשלום

"חשבון תשלום משותף ביחד ולחוד" – חשבון תשלום שלגביו רשומים יותר מבעל חשבון אחד, שלפי החוזה כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הוראות בחשבון בלא הסכמת בעל החשבון האחר;

(ט) בהגדרה "מאסדר" –

(1) בפסקה (1), במקום "וסולק" יבוא "ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(2) בפסקה (2), המילים "ובעל רישיון הנפקה" – יימחקו;

(3) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לעניין חברת תשלומים – רשות ניירות ערך";

(י) אחרי ההגדרה "מוטב" יבוא:

"מנהל חשבון תשלום למשלם" – נותן שירותי תשלום למשלם, שנותן שירות תשלום מסוג ניהול חשבון תשלום לטובת משלם";

(יא) ההגדרה "סולק" – תימחק;

(יב) בהגדרה "רישיון הנפקה", "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי", המילים "רישיון הנפקה" – יימחקו;

(יג) אחרי ההגדרה "רכיב חיוני", באמצעי תשלום יבוא:

"רשות ניירות ערך" – כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

## ד ב ר י ה ס ב ר

ההגדרה "סולק" לפי חוק הבנקאות (רישוי) ולהחליפם ב"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי". וזה נוסח ההגדרה שמוצע למוחק:

"סולק" – כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

להגדרה "חשבון תשלום משותף ביחד ולחוד" – מוצע להגדיר חשבון תשלום משותף ביחד ולחוד כחשבון תשלום שלגביו רשומים יותר מבעל חשבון אחד, שלפי חוזה שירותי התשלום כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הוראות בחשבון בלא הסכמת בעל החשבון האחר.

להגדרה "שירות ייזום מתקדם" – מוצע להגדיר שירות ייזום מתקדם כהעמדה של אמצעי תשלום לרשות המשלם והתחייבות להעברת הוראת התשלום שייתן המשלם באמצעות אמצעי התשלום כאמור, למנהל חשבון התשלום למשלם, לשם ביצועה בידי מנהל החשבון כאמור, ובלבד שמי שהעמיד את האמצעי כאמור אינו מנהל חשבון.

כחשבון תשלום עליו להיות מיועד לביצוע פעולות תשלום. לעניין זה ניתן להפנות גם לדברי ההסבר להצעת חוק שירותי תשלום, התשע"ח-2018 (פורסמה בהצעות חוק הממשלה – עמ' 1154), שם נכתב, לעניין ההגדרה "חשבון תשלום", כי חשבונות המנוהלים למשל לשם החזקת כספים כפיקדון וצבירת ריבית או לניהול תיקי השקעות בדרך של רכישה, החזקה ומכירה של ניירות ערך אינם חשבונות תשלום שכן הם אינם מיועדים לביצוע פעולות תשלום. חשבונות אלה מסווגים בחוק שירותי תשלום כ"חשבון תמורה". כהגדרתו בסעיף 48 לחוק שירותי תשלום. בהתאם לכך גם חשבון המיועד לרכישה או מכירה (המרה) של מטבע וירטואלי אינו חשבון תשלום.

להגדרה "סולק" – מוצע למחוק את ההגדרה שכן כחלק מהתיקונים העקיפים שבהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירות תשלום מוצע למחוק את רישיון "סולק" ואת

(יד) אחרי ההגדרה "שימוש לרעה", באמצעי תשלום"  
יבוא:

"שירות ייזום מתקדם" – העמדה של אמצעי  
תשלום לרשות המשלם והתחייבות  
להעברת הוראת התשלום שייתן המשלם  
באמצעות אמצעי התשלום כאמור, למנהל  
חשבון התשלום למשלם, לשם ביצועה בידי  
מנהל החשבון כאמור, ובלבד שמי שהעמיד  
את האמצעי כאמור אינו מנהל חשבון;

"שירותי כספומט" – הפעלת מכשיר ממוכן  
המאפשר משיכת מזומן מחשבון תשלום  
או הפקדתו בחשבון תשלום";

(טו) בהגדרה "שירותי תשלום למשלם", אחרי פסקה (2)  
יבוא:

(3) שירות ייזום מתקדם";

(2) בסעיף 2, סעיף קטן (ו) – בטל;

(3) בסעיף 3, סעיף קטן (ב) – בטל;

(4) בסעיף 6(א) –

(א) בפסקה (1), אחרי "או סליקת פעולת תשלום" יבוא  
"או שירות ייזום מתקדם";

## ד ב ר י ה ס ב ר

ההנחה הייתה כי מתאים יותר שהוראות בעניינים אלה  
ייקבעו על ידי המאסדר, אם ישנו. לפיכך הסמכה זו אינה  
נדרשת עוד. מובן כי בלא קשר למחיקת ההסמכה האמורה,  
הוראות חוק שירותי תשלום חלות על כל נותן שירותי  
תשלום, בין שהוא בעל רישיון ובין שלא.

וזה נוסחם של סעיפים (ו), (ז) ו-(ח) לחוק שירותי  
תשלום שמוצע לבטלם:

בסעיף 2, שעניינו "חווה שירותי תשלום":

"(ו) השר, באישור ועדת הכלכלה, רשאי לקבוע, לגבי  
נותן שירותי תשלום שאינו גוף פיננסי מפקח, הוראות לעניין  
אופן קבלת הסכמת הלקוח ותיעודה לפי סעיף קטן (ג).";

בסעיף 3, שעניינו "צורת החווה":

"(ב) השר רשאי לקבוע, לגבי נותן שירותי תשלום  
שאינו גוף פיננסי מפקח, הוראות נוספות לעניין צורת החווה";

בסעיף 7, שעניינו "גילוי נאות":

"(ג) השר, באישור ועדת הכלכלה, רשאי לקבוע  
לגבי נותן שירותי תשלום שאינו גוף פיננסי מפקח פרטים  
שעליו לציין בחווה או בכל פרסום שלו בדבר שירותיו או  
באופן אחר שיקבע, לשם הבטחת גילוי נאות ללקוחותיו".

לפסקה (4)

סעיף 6 לחוק שירותי תשלום מסדיר את אופן סיום  
חווה שירותי תשלום. הסעיף מבחין בין שירותי התשלום

להגדרה "שירותי כספומט" – מוצע להגדיר שירותי  
כספומט כהפעלת מכשיר ממוכן המאפשר משיכת מזומן  
מחשבון תשלום או הפקדתו בחשבון תשלום. למען הסר  
ספק, הגדרה זו חלה לעניין השירותים האמורים, גם אם  
המכשיר הממוכן מאפשר לבצע פעולות נוספות. יובהר,  
כי אף על פי שלא קיימת הגדרה לשירותי כספומט בחוק  
הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, על שירות זה  
חלות הוראות החוק האמור, מלבד במקרה שבו השירות  
ניתן על ידי חברת תשלומים.

מוצע לתקן את ההגדרה "שירותי תשלום למשלם"  
ולהוסיף את "שירות ייזום מתקדם" כחלק משירותים אלה.

לפסקאות (2), (3) ו-(5)

מוצע למחוק את ההסמכה הנתונה לשר המשפטים  
לקבוע הוראות לעניין נותן שירותי תשלום שאינו גוף פיננסי  
מפקח. בהתאם להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי  
תשלום, ככלל, נותני שירותי תשלום יהיו מפקחים, וכאמור  
לעיל ייכנסו לגדר ההגדרה "גוף פיננסי מפקח" שבסעיף 1  
לחוק שירותי תשלום. המאסדר של אותו גוף יוכל לקבוע  
הוראות בעניינים אלה במסגרת הוראות מאסדר ובהתאם  
לסמכותו הכללית הנתונה לו וכן בהתאם לסעיף 53 לחוק  
שירותי תשלום (בנוסחו המתוקן כמוצע בפסקה (22) להלן).  
ההסמכה שניתנה לשר המשפטים נקבעה מלכתחילה רק  
ביחס לנותני שירותי תשלום שאינם גוף פיננסי מפקח  
וזאת בשל פער הזמנים בין חקיקת חוק שירותי תשלום לבין  
חקיקת חוק המסדיר את הרישוי והפיקוח על גופים אלה.

- (ב) בפסקה (2), הסיפה החל במילים "השר יקבע הוראות" – תימחק;
- (5) בסעיף 7, סעיף קטן (ג) – בטל;
- (6) בסעיף 10, בסופו יבוא "או שהעמיד לרשותו במסגרת שירות ייזום מתקדם";
- (7) בסעיף 15 –
- (א) בכותרת השוליים, בסופה יבוא "או להעביר הוראת תשלום";
- (ב) בסעיף קטן (א), אחרי "מטעמים בלתי סבירים" יבוא "ולעניין שירות ייזום מתקדם – לא יסרב להעביר הוראת תשלום למנהל חשבון התשלום מטעמים בלתי סבירים";
- (ג) בסעיף קטן (ב), אחרי "לבצע פעולת תשלום" יבוא "או להעביר הוראת תשלום";
- (8) בסעיף 16 –
- (א) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(1א) בלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (א), ניתנה הודעה של משלם בדבר ביטול הוראת תשלום לנותן שירות ייזום מתקדם, יודיע על כך נותן השירות כאמור למנהל חשבון התשלום למשלם, מייד עם קבלת הודעת המשלם כאמור";

## ד ב ר י ה ס ב ר

סבירים וקובע הוראות שונות בעניין זה. מוצע לערוך בסעיף התאמות בכל הנוגע לנותן שירות ייזום מתקדם ולחובה שלו שלא לסרב סירוב בלתי סביר להעביר הוראת תשלום.

### לפסקה (8)

מוצע לתקן את סעיף 16 לחוק שירותי תשלום ולהבהיר את ההסדר החל לעניין ביטול הוראת תשלום. כאשר ההוראה ניתנה באמצעות נותן שירות ייזום מתקדם. הוראת סעיף 16 לחוק שירותי תשלום חלה כלשונה במובן זה שכל עוד יש באפשרות נותן שירות הייזום להפסיק את ביצוע הוראת התשלום בהתאם לתנאים הקבועים בסעיף, עליו לעשות זאת. כך למשל אם הוראת התשלום טרם הועברה למנהל חשבון התשלום, עליו לעצור את העברתה. במצבים שבהם הוראת התשלום כבר הועברה, מוצע לקבוע במפורש חובה על נותן שירות ייזום מתקדם להודיע למנהל חשבון התשלום על בקשת הביטול של המשלם מייד עם קבלת הודעה מהמשלם, וזאת כדי שלא להחמיץ את המועד שבו מנהל חשבון התשלום יכול עוד לבטל את הוראת התשלום, ככל שהדבר אפשרי ובהתאם לתנאי הסעיף. למען הסר ספק, יובהר כי החובה שחלה על נותן שירות ייזום מתקדם אינה גורעת מהחובה החלה על מנהל חשבון התשלום לעניין זה, אם הלקוח בחר לבטל את

השונים לעניין זה, ולכן נדרש לתקן את הסעיף כך שיכלול התייחסות מפורשת לשירות ייזום מתקדם. מוצע לתקן את סעיף קטן (א), העוסק בהנפקה וסליקה, ולהוסיף בו התייחסות לשירות ייזום מתקדם כך שההוראות הקבועות בו יחולו גם לגבי סיום חוזה של שירות ייזום מתקדם. מוצע להחיל לגבי שירות ייזום מתקדם את אותו הסדר החל לעניין הנפקה של אמצעי תשלום שכן יש לשירותים אלה מאפיינים דומים.

נוסף על כך, גם בסעיף זה מוצע למחוק את הסמכות שהייתה נתונה לשר המשפטים לעניין נותני שירותי תשלום שאינם גוף פיננסי מפקח.

### לפסקה (6)

מוצע להרחיב את הסמכות הנתונה לשר המשפטים בסעיף 10 לחוק שירותי תשלום, בהסכמת הגורמים המנויים בו, לקבוע הוראות לעניין חובת אימות וזיהוי גם לשם מתן הוראת תשלום באמצעות אמצעי תשלום שנותן שירותי תשלום העמיד לרשות משלם במסגרת שירות ייזום מתקדם.

### לפסקה (7)

סעיף 15 לחוק שירותי תשלום קובע כי נותן שירותי תשלום לא יסרב לבצע פעולת תשלום מטעמים בלתי

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "לפי סעיף קטן (א)" יבוא "לפי סעיפים קטנים (א) או (א1)" ובמקום "שבאותו סעיף קטן" יבוא "שבסעיף קטן (א)";

(9) בסעיף 19, אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) על אף הוראות סעיף קטן (א), נותן שירות ייזום מתקדם יהיה אחראי כלפי המשלם להעברת הוראת תשלום, במדויק, למנהל חשבון התשלום למשלם";

(10) בסעיף 21 –

(א) בסעיף קטן (א), בסופו יבוא "או לשם מתן הוראת תשלום";

(ב) בסעיף קטן (ג), הסיפה החל במילים "ואולם נותן שירותי התשלום למשלם" – תימחק;

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ד) היה קוד הזיהוי הייחודי שגוי ובשל כך לא בוצעה פעולת התשלום או נפל פגם בביצועה, נותן שירותי התשלום למשלם ונותן שירותי התשלום למוטב יעשו מאמצים סבירים להשיב ללקוח את הכספים שהועברו במסגרת פעולת התשלום, ככל שהועברו, ובכלל זה נותן שירותי התשלום למוטב ימסור לנותן שירותי תשלום למשלם את המידע הנדרש לעניין; לא ניתן להשיב ללקוח את הכספים כאמור, נותן שירותי התשלום יעביר ללקוח לפי בקשתו, את המידע שברשותו הנוגע לפעולת התשלום שבוצעה ויכול לסייע לו בהשבת הכספים.

## ד ב ר י ה ס ב ר

"קוד זיהוי ייחודי" שמסירתו יכולה להיות גם לשם מתן הוראת תשלום כפי שנעשה במסגרת שירות ייזום מתקדם ולא רק לשם ביצוע פעולת תשלום. עוד מוצע לתקן את סעיף קטן (ג) ולהוסיף סעיף קטן (ד) כך שהחובה המוטלת על נותן שירותי תשלום למשלם ועל נותן שירותי תשלום למוטב לעשות מאמצים סבירים להשיב ללקוח את הכספים שהועברו במסגרת פעולת התשלום ולהעביר את המידע הנדרש לעניין, תחול בכל מצב שבו נפל פגם בביצוע פעולת התשלום בעקבות מסירה של קוד זיהוי ייחודי שגוי, גם אם לא הלקוח הוא זה שמסר אותו. תיקון זה נדרש בשל העובדה שגם נותן שירות ייזום בסיסי, שהוא חלק מהגדרת "יזום תשלום" לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, יכול למסור את קוד הזיהוי הייחודי, כך שאם השגיאה הייתה אצלו, עדיין תוטל החובה על נותני שירותי התשלום לסייע ללקוח בהשבת הכספים וקבלת המידע הרלוונטי. אם השגיאה הייתה אצל נותן שירות ייזום מתקדם הרי הוא ממילא מוגדר כנותן שירותי תשלום ויחולו גם הוראות סעיף 19 לחוק שירותי תשלום.

הוראת התשלום ישירות מולו, גם אם התקבלה באמצעות נותן שירות ייזום מתקדם.

לפסקה (9)

סעיף 19 לחוק שירותי תשלום מסדיר את האחריות של נותן שירותי תשלום כלפי הלקוח (משלם או מוטב) בביצוע פעולת התשלום. מוצע לקבוע שהאחריות של נותן שירות ייזום מתקדם כלפי המשלם היא להעברת הוראת התשלום למנהל חשבון התשלום למשלם במדויק, שכן זה המקטע שהוא אחראי עליו בשרשרת הפעולות הנוגעות לאותה הוראת תשלום. יובהר כי האחריות הזו חלה גם ביחס להוראה שנתן המשלם לביטול הוראת תשלום, וזאת בהמשך לחובה הקבועה בסעיף 16(א) לחוק שירותי תשלום לעניין ביטול הוראת תשלום.

לפסקה (10)

סעיף 21 לחוק שירותי תשלום קובע הסדר אחריות ייעודי לעניין פעולת תשלום שבוצעה על סמך קוד זיהוי ייחודי. מוצע לתקן את סעיף קטן (א) ולהוסיף בהגדרה

(ה) על אף האמור בסעיף 39(א) ו-(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, לא יראו במסירה של קוד זיהוי ייחודי באמצעות יוזם תשלום מסירה של הלקוח לפי סעיף זה; לענין זה, "יוזם תשלום" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(11) בסעיף 22, אחרי "למשלם" יבוא "או שהעמיד לרשותו במסגרת שירות יוזם מתקדם";

(12) אחרי סעיף 39 לחוק יבוא:

#### "פרק ז' 1: שירות יוזם מתקדם

39. א. חובת מתן הרשאת גישה לחשבון (א) חלה על מנהל חשבון תשלום למשלם חובת מתן גישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, מנהל החשבון כאמור יאפשר למשלם לתת הרשאת גישה לחשבון שלו.

(ב) מנהל חשבון תשלום למשלם יאפשר למשלם לתת הרשאת גישה לחשבון כאמור בסעיף קטן (א) באופן פשוט ונוח, ומבלי להפעיל השפעה בלתי הוגנת על המשלם.

## ד ב ר י ה ס ב ר

35 להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, למעט סעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום, אשר יחול רק בהתקיים חובת הגישה האמורה נוסף על שאר ההוראות המפורטות בפרק זה.

#### לסעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום

מוצע לקבוע חובה על מנהל חשבון תשלום לאפשר למשלם לתת הרשאת גישה לחשבון התשלום שלו כך שיוכל לתת הוראות תשלום בחשבונו באמצעות נותן שירות יוזם מתקדם, אשר תחול בנסיבות שבהן חלה חובת גישה מכוח סעיף 35 המוצע להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

כדי לוודא כי לקוחות יוכלו לתת הרשאת גישה לחשבון בהתאם לרצונם, מוצע להוסיף ולקבוע כי מנהל חשבון תשלום למשלם יאפשר למשלם לתת הרשאת גישה לחשבון באופן פשוט ונוח ובלי להפעיל השפעה בלתי הוגנת על המשלם. הוראה זאת מוצעת כדי למנוע חיכוכים בין מנהל חשבון התשלום לבין המשלם בעת מתן הרשאת הגישה ובעת השימוש בשירות יוזם מתקדם, אשר יפגעו בתמריצים של המשלם לעשות שימוש בשירות יוזם מתקדם ובפוטנציאל התחרות שלו. יובהר כי השפעה בלתי הוגנת יכולה להיות במעשה או במחדל, בכתב או בעל פה, או בכל דרך אחרת שיש בה משום הפעלת השפעה בלתי הוגנת. כך לדוגמה אוהרות ללקוח לענין מתן הרשאת הגישה לנותן שירות יוזם מתקדם או לענין טיב השירות הניתן על ידי נותן השירות האמור, עלולות להיחשב כהשפעה בלתי הוגנת.

לענין זה, מוצע לתקן את ההסדר שקבוע כיום בסיפה של סעיף קטן (ג) (ובהתאם למוצע ייקבע במסגרת סעיף קטן (ד) המוצע), כך שיובהר כי גם במצב שבו המוטב הוא זה שמסר קוד זיהוי ייחודי שגוי ורוצה לפעול בעצמו להשבת הכספים אליו (ולא באמצעות המשלם), הוא יוכל לקבל את המידע הנדרש לענין מאת נותן שירותי התשלום.

מוצע להוסיף סעיף קטן (ה) המבהיר במפורש שעל אף איסור ההפליה שבסעיף 39(א) ו-(ב) המוצע בהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, לא יראו במסירה של קוד זיהוי ייחודי באמצעות יוזם תשלום מסירה של הלקוח לפי סעיף 21 לחוק שירותי תשלום.

#### לפסקה (11)

סעיף 22 לחוק שירותי תשלום מטיל חובה על נותן שירותי תשלום למשלם לאפשר למשלם להקפיא את אמצעי התשלום שהונפק לו לתקופה הקבועה בסעיף. מוצע להחיל את הסעיף גם על נותן שירות יוזם מתקדם, בשל העובדה שבדומה למנפיק אמצעי תשלום, גם נותן שירות יוזם מתקדם מעמיד לרשות המשלם אמצעי תשלום.

#### לפסקה (12)

מוצע להוסיף לחוק שירותי תשלום פרק ייעודי העוסק בשירות יוזם מתקדם ומסדיר הוראות נוספות החלות על שירות זה, יחד עם שאר הוראות חוק שירותי תשלום. לענין זה, יובהר כי הוראות הפרק יחולו לגבי כל שירות יוזם מתקדם שיתפתח בשוק, גם אם אינו מבוסס על חובת הגישה לחשבון התשלום למשלם המוצעת בסעיף

מתן הרשאת גישה לחשבון 39.ב. (א) מנהל חשבון תשלום למשלם יאפשר למשלם המבקש לתת הרשאת גישה לחשבון לבחור את חשבונות התשלום שלגביהם תינתן הגישה, את תקופת ההרשאה אם בחר המשלם להגבילה, וכן אם להגביל את תקרת סכום החיוב בהוראות תשלום הניתנות מכוח ההרשאה.

(ב) נותן שירות ייזום מתקדם יאפשר למשלם, בחוזה שירותי תשלום, לבחור את הפרטים האמורים בסעיף קטן (א).

(ג) מנהל חשבון תשלום למשלם יזהה משלם המבקש לתת הרשאת גישה לחשבון באמצעות פרט אימות מוגבר.

העמדת אמצעי תשלום על ידי נותן שירות ייזום מתקדם 39.ג. לאותו המשלם שנתן הרשאת גישה לחשבון.

מתן הוראת תשלום לפי הרשאת גישה לחשבון 39.ד. (א) נותן שירות ייזום מתקדם יעביר הוראת תשלום למנהל חשבון התשלום למשלם רק אם ניתנה לו הוראת תשלום.

(ב) נותן שירות ייזום מתקדם יזהה את המשלם כשהוא נותן הוראת תשלום באמצעותו; המאסדר של נותן שירות ייזום מתקדם יקבע, בהוראות מאסדר, הוראות לעניין אופן הזיהוי כאמור.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 39 ב המוצע לחוק שירותי תשלום

בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) מוצע להסדיר את הפרטים בצריכים להיכלל במסגרת הרשאת הגישה לחשבון ולקבוע כי מנהל חשבון התשלום ונותן שירותי ייזום מתקדם יאפשרו למשלם לבחור באילו מחשבונות התשלום שמנוהלים אצל מנהל חשבון התשלום תינתן הגישה, לבחור אם להגביל את תקופת ההרשאה ואם כן את אורך התקופה, וכן לבחור אם להגביל את סכום החיוב בהוראת התשלום מכוח ההרשאה ובכמה. הסדרה זו נדרשת כדי לאפשר למשלם לשלוט בחשבונות ובכספיו ולנהל ברמה מסוימת את הסיכונים הפוטנציאליים הנובעים ממתן הרשאת גישה לחשבונות לגורם שלישי. יובהר כי החובה לאפשר את הבחירה בפרטים אלה חלה, במהות, הן על מנהל חשבון תשלום למשלם והן על נותן שירותי ייזום מתקדם, אך ניתן לקיימה גם בדרך של בחירת הלקוח אצל אחד משני אלה והעברת המידע על אודות בחירת הלקוח ביניהם, כך שהרשאת הגישה לחשבון תוקם בהתאם לבחירת הלקוח.

### לסעיף 39 ג המוצע לחוק שירותי תשלום

בשל הסיכונים האפשריים במתן גישה לחשבון לגורם שלישי, מוצע לקבוע כי נותן שירותי ייזום מתקדם יעמיד אמצעי תשלום רק לאותו המשלם שנתן את הרשאת הגישה לחשבון. בדרך זו יהיה ניתן להבטיח זהות בין מי שנתן את הרשאת הגישה לחשבון לבין מי שיתן הוראות תשלום באמצעות נותן שירותי ייזום מתקדם לשם ביצוע בחשבון התשלום, ויופחתו הסיכונים לשימוש לרעה בחשבון באמצעות גורמים לא מורשים. יצוין כי בדומה להתנהלות הרגילה בחשבון תשלום, אם יש מיופה כוח בחשבון או אפוטרופוס שמונה בחשבון, הרי אין מניעה שיוכל לתת הוראות תשלום בחשבון מכוח הרשאת גישה לחשבון שהוא עצמו נתן. כך, נותן שירותי ייזום מתקדם שומר על שקיפות מול מנהל חשבון התשלום ועל זהות בין נותן ההרשאה לבין נותן הוראות התשלום מכוחה. חובה זו מוטלת על נותן שירותי ייזום מתקדם מאחר שהוא זה שמקבל את הוראת התשלום מהמשלם במישרין.

### לסעיף 39 ד המוצע לחוק שירותי תשלום

סעיף 9 לחוק שירותי תשלום קובע הוראה בסיסית שלפיה נותן שירותי תשלום יבצע פעולת תשלום רק אם ניתנה לו הוראת תשלום. מוצע לקבוע בסעיף קטן (א) הוראה דומה, המותאמת לשירותי ייזום מתקדם, ולפיה נותן שירותי ייזום מתקדם יעביר הוראת תשלום למנהל חשבון

נוכח הסיכונים האפשריים במתן גישה לחשבון לגורם שלישי, מוצע לקבוע בסעיף קטן (ג) כי מנהל חשבון תשלום למשלם יזהה משלם המבקש לתת הרשאת גישה לחשבון באמצעות פרט אימות מוגבר, הקובע למעשה רף זיהוי גבוה. זאת בדומה להקמת הרשאה לחיוב, אשר לפי סעיף 33 לחוק שירותי תשלום מחייבת גם היא אימות של המשלם באמצעות פרט אימות מוגבר.

39ה. (א) המשלם רשאי לבטל הרשאת גישה לחשבון, בכל  
עת, בהודעה למנהל חשבון תשלום למשלם או לנותן  
שירות ייזום מתקדם.

(ב) הסתיים חוזה שירותי תשלום לעניין שירות ייזום  
מתקדם לפי סעיף 6(א) או (ב), יראו בכך כאילו הודיע  
המשלם לנותן שירות ייזום מתקדם על ביטול הרשאת  
הגישה לחשבון כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) קיבל מנהל חשבון תשלום למשלם הודעה  
מהמשלם כאמור בסעיף קטן (א), יודיע על כך לנותן  
שירות ייזום מתקדם בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום  
עסקים אחד.

(ד) קיבל נותן שירות ייזום מתקדם הודעה מהמשלם  
על ביטול הרשאת גישה לחשבון כאמור בסעיפים  
קטנים (א) או (ב), יודיע נותן השירות כאמור למנהל  
חשבון התשלום למשלם, בהקדם האפשרי, ולא יאוחר  
מיום עסקים אחד, על ביטול הרשאת הגישה לחשבון.

(ה) עם קבלת הודעה על ביטול הרשאת הגישה  
לחשבון לפי סעיף זה, ולא יאוחר מיום עסקים אחד  
מהמועד האמור –

(1) נותן שירות ייזום מתקדם לא יעביר  
עוד הוראות תשלום לביצוע מכוח ההרשאה  
שבוטלה;

## ד ב ר י ה ס ב ר

נותן שירות ייזום מתקדם לבין מנהל חשבון תשלום למשלם  
בדבר הודעת המשלם על ביטול הרשאת הגישה לחשבון.  
עוד מוצע לקבוע במפורש מהי הנפקות של קבלת הודעת  
משלם על ביטול הרשאת הגישה לחשבון (לרבות בדרך של  
סיום החוזה) – נותן שירותי ייזום מתקדם לא יעביר עוד  
הוראות תשלום לביצוע מכוח ההרשאה ומנהל חשבון  
תשלום למשלם לא יבצע הוראת תשלום מכוח ההרשאה  
שבוטלה, גם אם הוראת התשלום הועברה אליו קודם  
לביטול הרשאת הגישה.

לעניין ביטול הרשאת גישה לחשבון תשלום משותף  
ביחד ולחוד, יובהר כי כל אחד מהבעלים בחשבון יכול  
לבטל את הרשאת הגישה לחשבון, שכן כל אחד מהם נכלל  
בהגדרה "משלם" שבסעיף 1 לחוק שירותי תשלום, וזאת  
בדומה לביטול של הרשאה לחיוב, כמו כן, מוצע לקבוע  
במפורש כי אם המשלם שנתן את הרשאת הגישה לחשבון  
תשלום משותף ביחד ולחוד, הפסיק להיות בעלים בחשבון,  
יבטל מנהל חשבון התשלום את הרשאת הגישה לחשבון  
ויחולו הוראות סעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום כך  
שלא יהיה ניתן עוד לפעול מכוח ההרשאה שבוטלה.

התשלום למשלם רק אם ניתנה לו הוראת תשלום. הוראה  
זו נועדה למנוע מצב שבו נותן שירות ייזום מתקדם יפעל  
שלא מכוח הוראה שנתן המשלם.

בסעיף קטן (ב) מוצע לקבוע כי נותן שירות ייזום  
מתקדם יזהה את המשלם כשהוא נותן הוראת תשלום  
באמצעותו. יצוין כי ההוראה אינה קובעת את רמת הזיהוי  
הנדרשת. לצד זאת, מוצע לקבוע כי המאסדר של נותן  
שירות ייזום מתקדם יקבע בהוראות מאסדר הוראות לעניין  
אופן הזיהוי, שכן מדובר בעניין מקצועי שיש לו היבטים  
טכנולוגיים והיבטים הנוגעים לניהול סיכונים הנמצאים  
בתחום מומחיותו של המאסדר ודורשים גמישות. הכוונה  
היא כי הוראות כאמור ייקבעו זמן סביר לפני מועד תחילת  
חובת הגישה באופן שיאפשר תקופה היערכות.

### לסעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום

מוצע להסדיר את זכותו של המשלם לבטל את  
הרשאת הגישה לחשבון בהודעה למנהל חשבון תשלום  
למשלם או לנותן שירות ייזום מתקדם. עוד מוצע לראות  
את סיום חוזה לעניין שירותי ייזום מתקדם כאילו הודיע  
המשלם לנותן שירות ייזום מתקדם על ביטול הרשאת גישה  
לחשבון. נוסף על כך, מוצע לקבוע חובת יודיע הדדית בין

(2) מנהל חשבון התשלום למשלם לא יבצע הוראת תשלום מכוח ההרשאה שבוטלה.

(1) הפסיק המשלם שנתן את הרשאת הגישה לחשבון בחשבון תשלום משותף ביחד ולחוד להיות בעלים בחשבון, יבטל מנהל חשבון התשלום למשלם את הרשאת הגישה ויחולו הוראות סעיף זה.

139. תוקפה של הרשאת גישה לחשבון שלא נעשה בה שימוש חודשים ממועד נתינתה או ממועד החיוב האחרון שנעשה מכוחה, לפי המאוחר – אינה תקפה; פקע תוקפה של הרשאה לפי סעיף זה, מנהל חשבון התשלום למשלם יודיע על כך למשלם ולנותן שירות ייזום מתקדם ויחולו הוראות סעיף 139ד.

139. חריגה מהרשאת גישה לחשבון מנהל חשבון תשלום למשלם בחריגה מהרשאת הגישה לחשבון שניתנה לו, ישיב למשלם את ההפרש שבין הסכום שבו חויב המשלם ובין הסכום שמנהל חשבון התשלום למשלם היה רשאי לחייבו על פי ההרשאה, בערכו ביום החיוב (בסעיף זה – סכום ההפרש); השבת סכום ההפרש תיעשה בהקדם האפשרי אך לא יאוחר מיום עסקים אחד מהמועד שבו גילה מנהל חשבון התשלום למשלם את החריגה מההרשאה או מהמועד שבו הודיע לו המשלם על החריגה, לפי המוקדם; לעניין סעיף זה, יראו כחריגה מהרשאת גישה לחשבון, בין השאר, חיוב מכוח הרשאה שפג תוקפה או חיוב בסכום העולה על הסכום המותר לחיוב בהתאם לתנאי ההרשאה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 139 המוצע לחוק שירותי תשלום

מוצע לקבוע כי הרשאת גישה בחשבון שלא נעשה בה שימוש 24 חודשים ממועד נתינתה או ממועד החיוב האחרון שנעשה מכוחה, לפי המאוחר – אינה תקפה. עוד מוצע לקבוע כי במקרה כזה יידרש מנהל חשבון התשלום להודיע למשלם ולנותן שירות ייזום מתקדם על פקיעת ההרשאה, ויחולו הוראות סעיף 139ד המוצע לחוק שירותי תשלום.

בשל הסיכון הטמון במתן גישה לחשבון תשלום של משלם לגורם שלישי, מוצע לתחום סיכון זה ולקבוע כי אם ההרשאה אינה פעילה היא לא תהיה תקפה עוד. כמובן שאין זה מונע מהמשלם לתת הרשאת גישה חדשה לטובת אותו נותן שירות ייזום מתקדם בהתאם לרצונו.

סעיפים 139 ו-139ד המוצעים לחוק שירותי תשלום קובעים הוראות דומות לסעיף 34 לחוק שירותי תשלום, המסדיר את ביטולה ופקיעתה של הרשאה לחיוב.

### לסעיף 139 המוצע לחוק שירותי תשלום

סעיף 139 המוצע לחוק שירותי תשלום קובע הוראה הדומה לסעיף 37 לחוק שירותי תשלום בעניין חריגה מהרשאה לחיוב. מוצע לקבוע כי אם חייב מנהל חשבון תשלום למשלם את המשלם בחריגה מהרשאת הגישה לחשבון שניתנה לו, ישיב למשלם את ההפרש שבין הסכום שבו חויב המשלם ובין הסכום שמנהל חשבון התשלום למשלם היה רשאי לחייבו על פי ההרשאה, בערכו ביום החיוב, וכמו כן מוצע לקבוע את המועדים להשבה כמפורט בסעיף; הסעיף מבהיר כי יראו כחריגה מהרשאת גישה לחשבון, בין השאר, חיוב מכוח הרשאה שפג תוקפה או חיוב בסכום העולה על הסכום המותר לחיוב בהתאם לתנאי ההרשאה.

39. ח. הגבלה על גביית תמורה בידי מנהל חשבון תשלום

מנהל חשבון תשלום למשלם לא יגבה תמורה מהמשלם בעד מתן הרשאת גישה לחשבון או ביטולה ובעד מתן הגישה לנותן שירות ייזום מתקדם בהתאם להרשאת הגישה לחשבון.

39. ט. הוראות מאסדר של מנהל חשבון תשלום למשלם

המאסדר של מנהל חשבון תשלום למשלם, רשאי לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים אלה:

(1) אופן זיהוי המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום למשלם לשם מתן הרשאת גישה לחשבון ואופן מתן הרשאת הגישה לחשבון, לרבות זיהוי של המשלם וקבלת הרשאתו כאמור באמצעות גורם אחר;

(2) מסירת הודעה למשלם בדבר הרשאת גישה לחשבון שניתנה בחשבונו;

(3) אופן מתן הרשאת גישה לחשבון תשלום של תאגיד;

(13) בסעיף 40, סעיף קטן (ו) – בטל;

(14) בסעיף 41 –

(א) בהגדרה "הסכום הבסיסי" –

(1) בפסקה (1), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות";

(2) בפסקה (2), המילים "או בעל רישיון הנפקה" – יימחק;

## ד ב ר י ה ס ב ר

הרשאת הגישה לחשבון, לרבות באמצעות גורם אחר, וכן בעניין מסירת הודעה למשלם בדבר הרשאת גישה שניתנה בחשבונו ואופן מתן הרשאת גישה לחשבון של תאגיד.

לפסקה (13)

בהתאם למחיקה המוצעת של סמכות שר המשפטים, בסעיף 7 לחוק שירותי תשלום, לקבוע לגבי נותן שירותי תשלום שאינו גוף פיננסי מפקח פרטים שעליו לציין בחוזה או בכל פרסום שלו לשם הבטחת גילוי נאות ללקוחותיו, מוצע למחוק גם את סעיף העונשין החל על הפרה של הוראות שקבע השר לפי אותו סעיף.

וזה נוסחו של סעיף 40(ו) לחוק שירותי תשלום שמוצע לבטלו:

"(ו) נותן שירותי תשלום שאינו גוף פיננסי מפקח שלא ציין פרטים שקבע השר בהתאם להוראות סעיף 7(ג), דינו – קנס כאמור בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור"

לפסקה (14)

סעיף 41 לחוק שירותי תשלום קובע את ההגדרות הנדרשות לפרק ט' לחוק האמור, שעניינו עיצום כספי.

## לסעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום

מוצע לקבוע כי מנהל חשבון תשלום למשלם לא יגבה תמורה מהמשלם בעד מתן הרשאת גישה לחשבון או ביטולה ובעד מתן הרשאת גישה לחשבון, וזאת כדי למנוע פגיעה בהתאם להרשאת הגישה לחשבון, ובהרר כי ההוראה בתחרות ובהתפתחות של השירות. יובהר כי ההוראה האמורה אינה מונעת ממנהל חשבון התשלום לגבות עמלה בעד ביצוע הוראת התשלום עצמה, בכפוף לאיסור ההפליה שבסעיף 39(ב) המוצע להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום. כך, לדוגמה, אם מנהל חשבון התשלום גובה עמלה בעד ביצוע הוראת תשלום שניתנה לו על ידי המשלם במישרין (למשל עמלת פעולה בערוץ ישיר), הוא יכול לגבות אותה גם כשהיא ניתנת באמצעות נותן שירות ייזום מתקדם.

## לסעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום

בלי לגרוע מהסמכויות הנתונות למאסדרי נותני שירותי התשלום, מוצע להקנות למאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם סמכות לקבוע, ככל הנדרש, הוראות מאסדר בעניינים שונים הנוגעים לאופן זיהוי המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום לשם מתן הרשאת גישה לחשבון ואופן מתן

(3) בפסקה (3), המילים "או בעל רישיון הנפקה" – יימחקו;

(4) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(א4) לעניין נותן שירותי תשלום שהוא חברת תשלומים – הסכום הבסיסי לעניין חברת תשלומים, כמפורט בתוספת השנייה לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(15) בסעיף 42 –

(א) בסעיף קטן (א), אחרי פסקה (11) יבוא:

"(א11) לא זיהה את המשלם כשניתנה הוראת תשלום באמצעותו או שזיהה את המשלם שלא בהתאם להוראות שקבע המאסדר של נותן שירות ייזום מתקדם לעניין זה לפי סעיף 39(ב), והכול בניגוד להוראות סעיף 39(ב);

(ב11) הפר הוראה שקבע מאסדר של מנהל חשבון תשלום למשלם, בהוראות מאסדר, לפי סעיף 39ט";

(ב) בסעיף קטן (ב) –

(1) אחרי פסקה (14) יבוא:

"(א14) מנע מהמשלם לתת הרשאת גישה לחשבון שלו, בניגוד להוראות סעיף 39א(א);

## ד ב ר י ה ס ב ר

המאסדר של נותן שירות ייזום מתקדם לעניין זה לפי סעיף 39(ב) המוצע לחוק שירותי תשלום, והכול בניגוד להוראות סעיף 39(ב) המוצע לחוק שירותי תשלום. עוד מוצע להוסיף את פסקה (11) ולקבוע בהפרה אם נותן שירותי תשלום שהוא מנהל חשבון תשלום הפר הוראה שקבע מאסדר של מנהל חשבון תשלום למשלם, בהוראות מאסדר לפי סעיף 39 המוצע לחוק שירותי תשלום.

הפרות המנויות בסעיף קטן (ב) הן הפרות שמקימות עילה להטלת עיצום כספי בגובה כפל הסכום הבסיסי, שכן מדובר בהפרה ברמת חומרה גבוהה יותר. מוצע להוסיף את פסקאות (א14) עד (14ח) המוצעות, העוסקות בהפרות שונות של נותן שירותי תשלום כמנהל חשבון תשלום או כנותן שירות ייזום מתקדם.

עוד מוצע להוסיף את פסקה (א15) הקובעת הפרה על נותן שירותי תשלום שניגש אל חשבון תשלום לשם מתן הוראה לביצוע פעולת תשלום בחשבון, אם הגישה נעשתה דרך עיסוק, תוך שימוש בפרטי הגישה של המשלם לחשבון התשלום שלו שנועדו לאמת את זהותו לפני מנהל חשבון התשלום, בניגוד להוראות סעיף 45 המוצע לחוק שירותי תשלום.

מוצע לתקן את ההגדרות כך שיותאמו להוראות המוצעות בהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

בהגדרה "הסכום הבסיסי", מוצע להחליף את ההתייחסות ל"סולק" בהתייחסות ל"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" וכן למחוק את המילים "או בעל רישיון הנפקה" שכן, כאמור לעיל, מוצע לבטל רישיון זה. כמו כן, מוצע להוסיף סכום בסיסי לעניין חברת תשלומים ולהפנות בעניין זה לסכום הבסיסי לעניין חברת תשלומים, כמפורט בתוספת השנייה להצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

לפסקה (15)

סעיף 42 לחוק שירותי תשלום קובע את ההפרות שבשלהן רשאי מאסדר להטיל עיצום כספי על נותן שירותי תשלום שהוא גוף פיננסי מופקד.

ההפרות המנויות בסעיף קטן (א) הן הפרות שמקימות עילה להטלת עיצום כספי בגובה הסכום הבסיסי. לסעיף קטן זה מוצע להוסיף את פסקה (א11) ולקבוע בהפרה אם נותן שירותי תשלום שהוא נותן שירות ייזום מתקדם לא זיהה את המשלם כאשר ניתנה הוראת תשלום באמצעותו או שזיהה את המשלם שלא בהתאם להוראות שקבע

(14ב) לא אפשר למשלם המבקש לתת הרשאת גישה לחשבון, לבחור את חשבונות התשלום שלגביהם תינתן גישה, את תקופת ההרשאה אם בחר המשלם להגביל, או אם להגביל את תקרת סכום החיוב בהוראות התשלום הניתנות מכוח ההרשאה, והכול בניגוד להוראות סעיף 39ב(א) או (ב);

(14ג) אישר בקשה למתן הרשאת גישה לחשבון בלי שזיהה את המשלם המבקש לתת הרשאת גישה בחשבונות באמצעות פרט אימות מוגבר, בניגוד להוראות סעיף 39ב(ג);

(14ד) לא הודיע לנותן שירות ייזום מתקדם על הודעת המשלם על ביטול הרשאת הגישה לחשבון, בניגוד להוראות סעיף 39ה(ג);

(14ה) לא הודיע למנהל חשבון התשלום למשלם על הודעת המשלם על ביטול הרשאת גישה, בניגוד להוראות סעיף 39ה(ד);

(14ו) העביר למנהל חשבון התשלום למשלם הוראות תשלום לביצוע מכוח הרשאת גישה לחשבון שבוטלה, בניגוד להוראות סעיף 39ה(ה)(1);

(14ז) ביצע הוראת תשלום מכוח הרשאת גישה לחשבון שבוטלה, בניגוד להוראות סעיף 39ה(ה)(2);

(14ח) לא השיב למשלם את סכום ההפרש, בניגוד להוראות סעיף 39ז;";

(2) אחרי פסקה (15) יבוא:

"(15א) ניגש אל חשבון תשלום לשם מתן הוראה לביצוע פעולת תשלום בחשבון, אם הגישה נעשתה דרך עיסוק, תוך שימוש בפרטי הגישה של המשלם לחשבון התשלום שלו שנועדו לאמת את זהותו לפני מנהל חשבון התשלום, בניגוד להוראות סעיף 45א;";

## ד ב ר י ה ס ב ר

המנויות בחוק שירותי תשלום בנוסחו הקיים, לעניין נותן שירות תשלום למשלם, עשויות להיות רלוונטיות לנותן שירות ייזום מתקדם, בהתאם למאפייני פעילותו.

למען הסר ספק, יובהר כי עם ההוספה המוצעת של שירות הייזום המתקדם להגדרה "שירותי תשלום למשלם" שבסעיף 1 לחוק שירותי תשלום, הרי גם הפרות אחרות

(16) בסעיף 43 –

(א) בפסקה (1), במקום "וסולק" יבוא "ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(ב) בפסקה (2), המילים "ובעל רישיון הנפקה" – יימחקו;

(ג) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לגבי חברת תשלומים – ההוראות לפי

סעיפים 52טז עד 52כט ו-56ח לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים";

(17) אחרי סעיף 45 יבוא:

45א. לא ייגש אדם אל חשבון תשלום לשם מתן הוראה לביצוע פעולת תשלום בחשבון, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, תוך שימוש בפרטי הגישה של המשלם לחשבון התשלום שלו שנועדו לאמת את זהותו לפני מנהל חשבון התשלום";

"איסור גישה באמצעות פרטי הגישה של המשלם"

(18) בסעיף 46 –

(א) בסעיף קטן (ב), הסיפה החל במילים "השר רשאי לקבוע" – תימחק;

(ב) סעיף קטן (ג) – בטל;

## ד ב ר י ה ס ב ר

לפסקה (16)

בחשבון לפעול בו, כמו למשל מיופה כוח בחשבון או אפוטרופוס שמונה בחשבון, וכעת מוצע להוסיף כלי משפטי נוסף – שירות ייוזם מתקדם. כדי לשמור על כספי הלקוח יש להבטיח כי כל גישה באמצעות צד שלישי לחשבון של הלקוח תהיה גישה מורשית ומוסדרת, באמצעות כלים משפטיים לגיטימיים ושקופים. הכוונה היא כלים שמאפשרים למנהל חשבון התשלום לדעת מי הוא הגורם שנותן הוראות בחשבון ולמנוע התחזות ללקוח באופן שפוגע ביכולתו של מנהל חשבון התשלום לנהל סיכונים של הונאות והתחזות, כל זאת לטובת הלקוח.

לפסקה (18)

סעיף 46 לחוק שירותי תשלום עוסק בחובות דיווח של נותני שירותי תשלום ללקוחותיהם. מוצע למחוק את הסמכות הנתונה לשר המשפטים לקבוע הוראות בעניינים אלה לגבי נותן שירותי תשלום שהוא אינו גוף פיננסי מפקח.

זהו נוסחו של סעיף 46(ג) שמוצע לבטלו:

"(ג) בלי לגרוע מהוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), השר רשאי לקבוע, לגבי נותן שירותי תשלום למשלם או נותן שירותי תשלום למוטב, שאינו גוף פיננסי מפקח, חובת דיווח לגבי עניינים נוספים הנוגעים לפעילותו כנותן שירותי תשלום."

סעיף 43 לחוק שירותי תשלום מחיל את מנגנוני העיצום הכספי על מפרים שהם נותני שירותי תשלום, לפי זהות הגוף המפוקח.

בפסקה (1) מוצע להחליף את ההתייחסות ל"סולק" בהתייחסות ל"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי".

בפסקה (2) מוצע למחוק את "בעל רישיון הנפקה" בשל הביטול המוצע של רישיון זה במסגרת התיקון העקיף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים כאמור לעיל.

מוצע להוסיף את פסקה (4) שעניינה ההפניה למנגנוני העיצום הכספי לגבי חברת תשלומים, בהתאם למנגנונים הקבועים בחוק ניירות ערך.

לפסקה (17)

מוצע להוסיף את סעיף 45א לחוק שירותי תשלום ולקבוע בו איסור דומה לאיסור שנקבע בסעיף 60 לחוק שירות מידע פיננסי. הסעיף קובע כי לא ייגש אדם אל חשבון תשלום לשם מתן הוראה לביצוע פעולת תשלום בחשבון, אם הגישה כאמור נעשית דרך עיסוק, תוך שימוש בפרטי הגישה של המשלם לחשבון התשלום שלו שנועדו לאמת את זהותו לפני מנהל חשבון התשלום. ישנם כלים משפטיים המאפשרים לצדדים שלישיים שאינם בעלים

19) בסעיף 47(ב), בסופו יבוא "או אם עשה שימוש במערכת ממשק למתן הוראות תשלום, כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

20) אחרי סעיף 47 יבוא:

47. תחולת החוק על שירותי כספומט  
ההוראות לפי חוק זה יחולו גם על שירותי כספומט הניתנים על ידי נותן שירותי תשלום";

21) בסעיף 51 –

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי "זכויות המוקנות ללקוח" יבוא "כאמור" ואחרי "21" יבוא "39א עד 39ט";  
(ב) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"ג) על אף הוראות סעיף קטן (א), היה הלקוח גוף ממשלתי או בנק ישראל, רשאים נותן שירותי התשלום והגוף הממשלתי או בנק ישראל, לפי העניין, להתנות בחוזה ביניהם על זכויות המוקנות ללקוח כאמור על פי חוק זה";

## ד ב ר י ה ס ב ר

לפסקה (19)

סעיף 47 לחוק שירותי תשלום עניינו בתחולת החוק על נותן שירותי תשלום שאינו תושב ישראל. סעיף קטן (ב) קובע אינדיקציות שונות לכך שנותן שירותי התשלום מכווין את פעילותו ללקוחות בישראל. מוצע להוסיף אינדיקציה נוספת לסעיף הנוגעת לשימוש במערכת ממשק למתן הוראות תשלום, כהגדרתה בהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שכן סביר להניח כי מי שעושה שימוש במערכת כאמור ונותן שירות באמצעותה, מכוון את פעילותו ללקוחות בישראל.

לפסקאות (20) ו-(23)

מוצע להוסיף את סעיף 47 לחוק שירותי תשלום ולהרחיב את תחולת החוק גם על שירותי כספומט, ובלבד שהם ניתנים על ידי נותן שירותי תשלום. כבר בעת חקיקת חוק שירותי תשלום עלתה שאלה אם שירותי כספומט נכללים במסגרת שירותי תשלום. לשם כך נקבעה בסעיף 77(ג) לחוק שירותי תשלום הוראת תחילה מאוחרת לגבי שירותים אלה, במטרה לבחון בחלוף הזמן את ההתאמה של שירותי כספומט לחוק שירותי תשלום. בחודש דצמבר 2020 פרסם משרד המשפטים באתר המשרד קול קורא בעניין הסדרה מתאימה לעניין מכשירים למשיכת מזומן (כספומטים). בעקבות התגובות שהתקבלו בנושא, וכן לאחר שהוא נלמד לעומק. בין השאר על ידי רשות ניירות ערך כמאסדרת העתידית בתחום שירותי התשלום, הוחלט לאמץ הוראה דומה לזו הקיימת בדירקטיבת PSD2, הקובעת ביחס לשירותי כספומט המוחרגים מתחולת הדירקטיבה כי ההחרגה אינה חלה על מי שממילא נותן שירות תשלום אחר. יצוין כי מי שנותן שירותי כספומט מפוקח כבר היום כנותן שירות בנכס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, וחלות עליו הוראות שונות מכוח החוק האמור. בהתאם למוצע בסעיף 47 המוצע בחוק

שירותי תשלום, גם בהצעת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום מוצע לקבוע כי רשות ניירות ערך תפקח על שירותי כספומט רק אם הם ניתנים על ידי חברת תשלומים. התפיסה היא שאם מי שנותן את שירותי הכספומט הוא ממילא גם נותן שירותי תשלום, הרי אין טעם ליצור הפרדה מלאכותית בין החובות החלות עליו כנותן שירותי תשלום לבין החובות החלות עליו כמפעיל שירותי כספומט. מלבד מקום, יובהר כי ההגנות הצרכניות הקיימות בחוק שירותי תשלום חלות לגבי לקוח שעשה שימוש בשירותי כספומט, גם אם מי שנתן אותם אינו נותן שירותי תשלום, וזאת ביחסים שבינו לבין מי שהנפיק לו את אמצעי התשלום שבאמצעותו נעשה שימוש בכספומט או שמנהל לטובתו את חשבון התשלום שממנו נמשכו הכספים או שאליו הופקדו הכספים, לפי העניין, אגב השימוש בכספומט. כך למשל, במקרה של שימוש לרעה או בפגם בביצוע פעולת התשלום, ללקוח קיימת הזכות שבחוק שירותי תשלום להשבה או לתיקון הפגם מול מנפיק אמצעי התשלום או מנהל חשבון התשלום שלו, אשר היו מעורבים בפעולת התשלום. בהמשך לכך, אף על פי שסעיף 77(ג) לחוק שירותי תשלום, שקבע תחילה מאוחרת ביחס לשירותי כספומט, נכנס כבר לתוקפו, מוצע לבטל את הסעיף וזאת כדי ליצור הלימה עם התיקון המוצע בסעיף 47 האמור.

וזה נוסחו של סעיף 77(ג) לחוק שירותי תשלום שמוצע לבטלו:

"ג) על אף הוראות סעיף קטן (א) ובלתי לגרוע מהוראות סעיף 48(ב), תחילתו של חוק זה לענין מכשיר למשיכת מזומן מחשבון תשלום – 18 חודשים מיום התחילה."

לפסקה (21)

סעיף 51 לחוק שירותי תשלום מעגן את הקוגנטיות של החוק. עם זאת, כאשר הלקוח הוא עסק, כפי שמוגדר

(א) בסעיף קטן (א), בסופו יבוא "נוסף על סמכויות הנתונות למאסדר לפי חוק זה או לפי דין אחר, לעניין מסוים, רשאי מאסדר, מכוח סמכותו לפי דין לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים נוספים לפי חוק זה, שיחולו על נתן שירותי תשלום שהוא גוף פיננסי מפקח, בכפוף להוראות חוק זה";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר הסמכויות הנתונות לו על פי הדין הנוגע לנתן שירותי תשלום שהוא גוף פיננסי מפקח";

(23) בסעיף 77, סעיף קטן (ג) – בטל;

(24) סעיף 79 – בטל.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לפסקה (22)

מוצע לתקן את סעיף 53 לחוק שירותי תשלום ולקבוע בו הוראה דומה לסעיף 62 לחוק שירות מידע פיננסי, בעניין הסמכויות הנתונות למאסדר והרחבת השימוש בהן לשם אסדרה, פיקוח ואכיפה של הוראות חוק שירותי תשלום. כדי לאפשר למאסדר של גוף פיננסי מפקח לפקח על הפעילויות המוסדרות בחוק שירותי תשלום, מוצע לקבוע כי למאסדר יהיו נתונות כל הסמכויות הנתונות לו בחוק המרכזי המסדיר את הרישוי והפיקוח של הגופים המפוקחים על ידו, גם לצורך הסדרה ופיקוח בנוגע לנושאים המוסדרים בחוק שירותי תשלום. כך מוצע לקבוע כי נוסף על הסמכויות הנתונות לפי חוק שירותי תשלום או לפי דין אחר למאסדר של גוף פיננסי מפקח, המאסדר יהיה רשאי לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים נוספים לפי חוק שירותי תשלום, שיחולו על גוף פיננסי מפקח. עוד מוצע כי לשם פיקוח על ביצוע אותן הוראות, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר הסמכויות הנתונות לו לפי הדין הנוגע לגוף הפיננסי המפוקח. כמובן שאין בסעיף זה כדי לפגוע בסמכויות הנתונות למאסדר של גוף פיננסי לפי כל דין אחר.

### לפסקה (24)

מוצע למחוק את הוראת השעה הנוגעת להגדרה "בנק הדואר" בשל שינויים שחלו בהגדרה זו לאחר חקיקת חוק שירותי תשלום.

בסעיף, הצדדים לחוזה רשאים להתנות על סעיפים מסוימים בחוק שירותי תשלום, למעט הסעיפים המפורטים בו. מוצע להוסיף בסעיף קטן (ב) הפניה לסעיפים הייעודיים המוצעים לעניין שירות ייזום מתקדם, כך שלא יהיה ניתן להתנות עליהם. מדובר בשירות המערב באופן מובנה כמה נתוני שירות תשלום ויוצר תיווך בין מנהל חשבון התשלום למשלם לבין המשלם באמצעות נתן שירות ייזום מתקדם כך שישנם סיכונים שנוצרים למשלם ויש חשיבות בהענקת ההגנה באופן קוגנטי. כמו כן, מוצע להבהיר את נוסח הסעיף הקיים כך שיובהר שהלקוח רשאי להתנות בחוזה שבינו לבין נתן שירותי תשלום רק על זכויות שחוק שירותי תשלום מקנה לו ואין הוא יכול להתנות על זכויות של לקוחות אחרים.

כמו כן, מוצע להוסיף את סעיף קטן (ג) ולקבוע שאם הלקוח היה גוף ממשלתי או בנק ישראל, רשאים הצדדים לחוזה להתנות ביניהם על זכויות המוקנות להם לפי חוק שירותי תשלום. ההנחה היא שגוף מסוג זה הוא גוף חוק שלא זקוק להגנה הקוגנטית שבחוק וכי טיב היחסים בין הממשלה או בנק ישראל לבין נתן שירותי תשלום שונה לעומת טיב היחסים שבין נתן שירותי תשלום לבין לקוח רגיל. אף כאן הנוסח מבהיר כי היכולת להתנות על החוק אינה מאפשרת התניה על זכויות של לקוח אחר. במהלך יישום חוק שירותי תשלום עלה צורך באפשרות של הממשלה או בנק ישראל להתנות על זכויות שונות שבחוק האמור ועל כן מוצע תיקון זה.

(1) בסעיף 6(א), במקום "מוסד בנקאי כמשמעותו בחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954" יבוא "תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (בחוק זה – תאגיד בנקאי)" ואחרי "לשכת עבודה שהוקמה על פי סעיף 23 לחוק שירות התעסוקה, התשי"ט-1959" יבוא "חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (בחוק זה – חברת תשלומים), בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (בחוק זה – בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי), או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (בחוק זה – בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי);"

(2) בסעיף 8(1), במקום "באמצעות מוסד בנקאי או חברת הדואר" יבוא "באמצעות תאגיד בנקאי, חברת הדואר, חברת תשלומים, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(3) בתוספת, בפרט 8, בפסקה (3), במקום הסיפה החל במילים "ואם התשלום נעשה באמצעות חשבון בנק" יבוא "ואם התשלום נעשה באמצעות חשבון המנוהל על ידי אחד מהגופים המפורטים להלן – מספר החשבון ופרטי הגוף:

- (1) תאגיד בנקאי;
- (2) חברת הדואר;
- (3) חברת תשלומים;
- (4) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי;
- (5) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי."

- (1) בסעיף 1 –

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 73 לחוק המוצע

### לסעיף 74 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993 (בפרק זה – חוק אשראי הוגן), כך שהוראותיו העוסקות, בין השאר, בשיעור העלות המרבית של האשראי ובעיצומים כספיים בשל הפרת החוק האמור, יחולו על חברת תשלומים, כהגדרתה בחוק המוצע, כאשר היא עוסקת במתן אשראי אגב פעולת תשלום, כהגדרתו בחוק המוצע. כמו כן מוצע כי רשות ניירות ערך תשמש כממונה לעניין חברת תשלומים בהתאם לחוק אשראי הוגן.

מוצע לתקן את חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 – בסעיפים 6(א) ו-8(1) ופרט 3(8) לתוספת שבו – כדי להתאימו להוראות החוק המוצע ולאפשר העברת שכר עבודה של עובד גם לחשבונות תשלום המנוהלים על ידי חברת תשלומים, כהגדרתה המוצעת בחוק המוצע, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, כהגדרתו המוצעת בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי).

<sup>34</sup> ס"ח התשי"ח, עמ' 86; התשע"ח, עמ' 438.

<sup>35</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174; התשע"ט, עמ' 48.

(א) אחרי ההגדרה "בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "בעל רישיון למתן אשראי" ו"בעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי" יבוא:

"בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

(ב) אחרי ההגדרה "חברה מנהלת" יבוא:

"חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(ג) אחרי ההגדרה "חוק הבנקאות (רישוי)" יבוא:

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

(ד) בהגדרה "מלווה מוסדי" –

(1) בפסקה (1), במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(2) אחרי פסקה (6) יבוא:

"(7) חברת תשלומים";

(ה) ההגדרה "סולק" – תימחק;

(ו) אחרי ההגדרה "ריבית פיגורים" יבוא:

"רשות ניירות ערך" – כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח–1968;

(ז) בהגדרה "תוספת", בפסקה (3), במקום "או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון" יבוא "הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או רשות ניירות ערך";

## ד ב ר י ה ס ב ר

לקבוע הוראות מאסדר גם בעניינים לפי חוק אשראי הוגן, בכפוף להוראותיו. זאת ועוד, מוצע לקבוע כי נוסף על סמכויות הנתונות למאסדר כאמור לפי חוק אשראי הוגן או לפי דין אחר, לעניין מסוים, רשאי מאסדר, מכוח סמכותו לפי דין לקבוע, בהוראות מאסדר הוראות בעניינים נוספים לפי חוק אשראי הוגן, שיחולו על מלווה מוסדי. כמו כן, מוצע לקבוע כי לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק אשראי הוגן, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר כאמור הסמכויות הנתונות לו על פי הדין הנוגע למלווה מוסדי. סעיף זה, בדומה לתיקון המוצע לסעיף 53 לחוק שירותי תשלום כאמור לעיל, נועד להרחיב את הסמכויות שיש למאסדרים השונים מכוח חוקי הפיקוח העיקריים שלהם – הן לגבי מתן הוראות והן לגבי פיקוח ואכיפה – גם לגבי עניינים הקשורים לחוק אשראי הוגן.

עוד מוצע להחליף את המונח "סולק" שבחוק אשראי הוגן במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי", שהוא מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו המוצעת בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי).

וזה נוסחה של ההגדרה "סולק" בסעיף 1, שמוצע למוחק:

"סולק" – כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

עוד מוצע להוסיף לחוק אשראי הוגן את סעיף 16 המוצע, שבו ייקבע כי אין בהוראות חוק אשראי הוגן כדי לגרוע מסמכויותיו של מאסדר כמפורט בסעיף קטן (א) (כלומר המפקח על הבנקים, המפקח על נותני שירותים פיננסיים, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או הרשות),

(2) בסעיף 3(ד), במקום "או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון" יבוא "הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או רשות ניירות ערך";

(3) בסעיף 15 ה -

(א) בסעיף קטן (א), בהגדרה "הסכום הקובע" -

(1) בפסקה (1), בכל מקום, במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(2) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) לעניין חברת תשלומים - סכום העיצום הכספי שהיה מוטל על חברה כאמור בשל הפרת הוראה המנויה בחלק ב' בתוספת השלישית לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום";

(ב) בסעיף קטן (ב), ברישה, במקום "הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או המפקח על נותני שירותים פיננסיים" יבוא "המפקח על נותני שירותים פיננסיים, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או רשות ניירות ערך";

(ג) בסעיף קטן (ג), במקום "הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או המפקח על נותני שירותים פיננסיים" יבוא "המפקח על נותני שירותים פיננסיים, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או רשות ניירות ערך";

(ד) בסעיף קטן (ד), אחרי "תאגיד בנקאי" יבוא "תאגיד עזר או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי";

(ה) אחרי סעיף קטן (ז) יבוא:

"(ח) על עיצום כספי לפי סעיף זה לגבי חברת תשלומים יחולו הוראות לפי סעיפים 52טז עד 52כט ו-56ח לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים";

(4) אחרי סעיף 16 יבוא:

16א. (א) אין בהוראות חוק זה כדי לגרוע מסמכויותיהם של המפקח על הבנקים, המפקח על נותני שירותים פיננסיים, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון או הרשות לניירות ערך (בסעיף זה - מאסדר) לקבוע הוראות מאסדר גם בעניינים לפי חוק זה, בכפוף להוראות לפי חוק זה; נוסף על סמכויות הנתונות למאסדר לפי חוק זה או לפי דין אחר, לעניין מסוים, רשאי מאסדר, מכוח סמכותו לפי דין לקבוע, בהוראות מאסדר, הוראות בעניינים נוספים לפי חוק זה, שיחולו על מלווה מוסדי, בכפוף להוראות חוק זה.

"סמכויות הנתונות למאסדר

(ב) לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור ואכיפתן, יהיו נתונות למאסדר הסמכויות הנתונות לו על פי הדין הנוגע למלווה מוסדי.

(ג) בסעיף זה, "הוראות מאסדר" – כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לעניין המפקח על הבנקים – הוראות הניתנות לפי סעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות, 1941;

(2) לעניין המפקח על נותני שירותים פיננסיים – הוראות הניתנות לפי סעיף 4(א) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;

(3) לעניין הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון –

(א) לגבי מבטח – הוראות הניתנות לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח;

(ב) לגבי חברה מנהלת – הוראות הניתנות לפי סעיף 39(ב1) לחוק קופות גמל;

(4) לעניין רשות ניירות ערך – הוראות הניתנות לפי סעיף 43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(5) בתוספת הראשונה, בפרט (3) –

(א) בפסקה (א), במקום "וסולק" יבוא "ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" ואחרי "המפקח על נותני שירותים פיננסיים" יבוא "ועם רשות ניירות ערך";

(ב) בפסקה (ב), אחרי "המפקח על הבנקים" יבוא "ועם רשות ניירות ערך";

(ג) אחרי פסקה (ב) יבוא:

"(ג) לגבי חברת תשלומים – ריבית כאמור בפרט (1) או (2), לפי העניין, בתוספת 5 נקודות האחוז, אלא אם כן קבעה רשות ניירות ערך, בהתייעצות עם המפקח על הבנקים ועם המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ריבית אחרת והיא פורסמה בדרך האמורה בסעיף 43(ב2) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום; רשות ניירות ערך רשאית לקבוע לעניין זה ריביות שונות לסוגי הלוואות";

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "בנק הדואר" יבוא:

"בעל אישור למתן שירות ייזום בסיסי" – בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, שקיבל אישור מאת רשות ניירות ערך לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"בעל רישיון ייזום בסיסי" – מי שבידו רישיון ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(ב) אחרי ההגדרה "חברה בעלת רישיון זירה" יבוא:

"חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

(ג) אחרי ההגדרה "חוק המאבק בטרור" יבוא:

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

(ד) בהגדרה "תאגיד בנקאי", במקום "וסולק כהגדרתו בסעיף 36ט לאותו חוק" יבוא "ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36ט לאותו חוק";

(2) בסעיף 11(א)(2), אחרי "חברה בעלת רישיון זירה" יבוא "חברת תשלומים, בעל רישיון ייזום בסיסי ובעל אישור למתן שירות ייזום בסיסי";

(3) בתוספת השלישית, אחרי פרט 1א יבוא:

"1ב. חברת תשלומים.

ג. בעל רישיון ייזום בסיסי.

ד. בעל אישור למתן שירות ייזום בסיסי."

76. בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981<sup>37</sup>, במקום סעיף 39 יבוא:

## ד ב ר י ה ס ב ר

נוסף על כך מוצע להחליף את המושג "סולק" במונח "בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי" כדי להתאימו לתיקון המוצע לחוק הבנקאות (רישוי) לעניין זה.

### לסעיף 76 לחוק המוצע

מוצע להחליף את סעיף 39 לחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981 (בפרק זה – חוק הגנת הצרכן), כך שהוראותיו

### לסעיף 75 לחוק המוצע

מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון כדי להוסיף חברת תשלומים, בעל רישיון ייזום בסיסי ובעל אישור לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי כמשמעותם בחוק המוצע, לרשימת הגופים שעליהם חל חוק איסור הלבנת הון, וכן את הרשות כממונה לעניינם לפי החוק האמור. על גופים אלה יחול צו איסור הלבנת הון ומימון טרור שיפורסם על ידי שר האוצר.

<sup>36</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ט, עמ' 293.

<sup>37</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 248; התשפ"ב, עמ' 964.

39. סייג לתחולה (א) הוראות חוק זה לא יחולו על שירות הניתן בידי אחד מאלה:

(1) תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;

(2) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

(3) בעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016;

(4) מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005<sup>38</sup>;

(5) בנק הדואר; לענין זה, "בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986 (להלן – חוק הדואר), בנותנה את השירותים הכספיים כהגדרתם בחוק הדואר, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88א לחוק האמור, ואם לא התקיים ביום הקובע כמשמעותו בסעיף 56(1) לתיקון מס' 11, האמור בסעיף 57(ד) לאותו תיקון – החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר, וזאת החל מהיום הקובע כאמור; לענין זה, "תיקון מס' 11" – חוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012, כפי שתוקן בסעיף 59 לחוק הדואר (תיקון מס' 13), התשפ"ב-2022;

## ד ב ר י ה ס ב ר

פיננסיים מוסדרים, מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 (בפרק זה – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים)). ובנק הדואר יהיו פטורים מהוראות חוק הגנת הצרכן. זאת ועוד, בסעיף קטן (ב) מוצע שהוראותיו של חוק הגנת הצרכן לא יחולו על שירות הניתן בידי גופים פיננסיים שונים לענין פעילותם הפיננסית המפוקחת לפי דין, כדוגמת מבטח או סוכן ביטוח כמשמעותם בחוק הפיקוח על הביטוח, בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, בעל רישיון כהגדרתו בחוק הייעוץ, בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, חברת תשלומים כהגדרתה בחוק המוצע, בעל רישיון זירה כהגדרתו בסעיף 44 לחוק ניירות ערך.

לא יחולו על שירות הניתן על ידי גופים פיננסיים אשר קיימת בעניינם הסדרה צרכנית בדין אחר ואשר מפוקחים על ידי מאסדר ייעודי לענין זה. מוצע לקבוע כי גופים אשר מנויים בסעיף קטן (א) יהיו פטורים לענין כל השירותים הניתנים על ידם, ואילו גופים המנויים בסעיף קטן (ב) יהיו פטורים לענין פעילותם המפוקחת, וזאת בשונה מהנוסח הקיים היום אשר לא מייצר הבחנה לענין זה. מטרת תיקון מוצע זה להבחין בין גופים אשר קיים בעניינם ייחוד עיסוק, ולכן ההסדרה הייעודית בעניינם חלה על כל פעילות הגוף ונכון להחריג אותם מחוק הגנת הצרכן, לבין גופים שלא חל בעניינם ייחוד עיסוק ועל כן הפטור מהוראות חוק הגנת הצרכן יהיה רק לענין פעילותם המפוקחת.

כך מוצע לקבוע בסעיף קטן (א) המוצע כי תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, בעל רישיון למתן שירותי פיקודן ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים

<sup>38</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

(ב) הוראות חוק זה לא יחולו על שירות הניתן בידי אחד מאלה, לעניין פעילותו הפיננסית המפוקחת לפי דין:

(1) מבטח או סוכן ביטוח כמשמעותם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

(2) בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;

(3) נותן שירותים פיננסיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, למעט בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק האמור;

(4) מוסד לגמילות חסדים כהגדרתו בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט-2019<sup>39</sup>;

(5) בעל רישיון כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;

(6) בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;

(7) חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

(8) בעל רישיון זירה כהגדרתו בסעיף 44יב לחוק ניירות הערך, התשכ"ח-1968;

(9) נאמן כמשמעותו בפרק ה' לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תיקון חוק תובענות 77. בחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006<sup>40</sup> – ייצוגיות

(1) בסעיף 2, במקום ההגדרה "תאגיד בנקאי" יבוא:

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>41</sup>;

(2) בתוספת השנייה –

## ד ב ר י ה ס ב ר

יייצוגיות), להגדרה שבחוק הבנקאות (שירות ללקוח), כתיקונה המוצע כאמור לעיל, אשר כוללת תאגיד בנקאי, תאגיד עזר ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי. נוסף על כך, מוצע לתקן את התוספת השנייה לחוק תובענות

## לסעיף 77 לחוק המוצע

מוצע להתאים את ההגדרה "תאגיד בנקאי" שבחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 (בפרק זה – חוק תובענות

<sup>39</sup> ס"ח התשע"ט, עמ' 258.

<sup>40</sup> ס"ח התשס"ו, עמ' 264; התשע"ט, עמ' 252.

(א) אחרי פרט 3א יבוא:

33. תביעה נגד חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023, או מי שבידו רישיון ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק האמור, בקשר לעניין שבינם לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא.

33. תביעה נגד בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב–2021, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא.

33. תביעה נגד מוסד לגמילות חסדים כהגדרתו בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט–2019, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא.

(ב) אחרי פרט 13 יבוא:

13א. תביעה נגד בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה–2005, בקשר לעניין שבינו לבין לקוח, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא.

78. תיקון חוק המידע הפלילי ותקנת השבים  
הפלילי ותקנת השבים  
בחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט–2019,<sup>41</sup> בתוספת הראשונה, בפרט 5, אחרי פסקה (23) יבוא:

## ד ב ר י ה ס ב ר

כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים).

### לסעיף 78 לחוק המוצע

מוצע לתקן את פרט 5 לתוספת הראשונה לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט–2019 (בפרק זה – חוק המידע הפלילי), אשר מפרט גופים ובעלי תפקידים שהמידע הפלילי לפי חוק המידע הפלילי נדרש להם לשם אינטרס ציבורי חיוני, ולכן הם רשאים לקבלו חרף ההגבלות שמטיל החוק האמור, כך שתכלול גם את יושב ראש רשות ניירות ערך, חברי הרשות שמונו לפי חוק ניירות ערך ועובדי רשות ניירות ערך שהוסמך לעסוק ברישוי – לעניין רישוי

ייצוגיות, העוסקת בסוגי תביעות שניתן להגיש בהן בקשה לאישור תובענה ייצוגית, כך שלקוח יוכל להגיש בקשה לאישור תובענה ייצוגית כאמור, בעניינים שבין נותני שירותים פיננסיים שונים לבין לקוחות, בין שהתקשרו בעסקה ובין שלא.

ואלה נותני השירותים הפיננסיים שמוצע להוסיפם לתוספת השנייה לחוק תובענות ייצוגיות, בכפוף לתנאים האמורים: חברת תשלומים כהגדרתה בחוק המוצע; בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי, כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי; מוסד לגמילות חסדים, כהגדרתו בחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, התשע"ט–2019; בעל רישיון

<sup>41</sup> ס"ח התשע"ט, עמ' 298; התשפ"ב, עמ' 329.

"(24) יושב ראש רשות ניירות ערך, חברי הרשות שמונו לפי סעיף 3 לחוק ניירות ערך ועובד רשות ניירות ערך שהוסמך לעסוק ברישוי – לעניין רישוי חברת תשלומים ויזום בסיסי ומתן היתר שליטה לפי סעיפים 4, 7, 10 ו-12 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלום, התשפ"ג-2023, ומידע על בעל השליטה ונושאי משרה בכירה בתאגיד המבקש, ועל נושאי משרה בכירה בבעל השליטה, והכול על פי נהלים שייקבעו."

#### פרק י"ב: תחילה, תחולה, הוראות מעבר והוראת שעה

79. תחילה ותחולה (א) תחילתו של חוק זה, למעט סעיף 78, שנה מיום פרסומו (בפרק זה – יום התחילה).

(ב) תחילתו של סעיף 78 ביום פרסומו של חוק זה.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) לעניין שירות יזום בסיסי, יחולו הוראות חוק זה, בכפוף לאמור בפסקה (2), החל בתום שישה חודשים מיום התחילה;

(2) לעניין חובת מתן הגישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35א, יחולו הוראות פרק ה' לגבי הגופים המפורטים להלן, החל מהמועדים כמפורט לצידם:

(א) מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא חברת תשלומים – בתום 24 חודשים מיום התחילה;

(ב) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בתום תשעה חודשים מיום התחילה;

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף קטן (ב)

מוצע לקבוע כי תחילתו של סעיף 78 המוצע תהיה ביום פרסומו של החוק המוצע. סעיף 78 עוסק, כאמור, בתיקון חוק המידע הפלילי ומאפשר ליושב ראש הרשות, חברי הרשות שמונו לפי חוק ניירות ערך ועובד הרשות שהוסמך לעסוק ברישוי, לקבל מידע פלילי בנוגע לגורמים שונים במבקש ובעל רישיון לפי החוק המוצע. כניסתו לתוקף של התיקון המוצע לחוק המידע הפלילי כבר ביום פרסומו של החוק המוצע, תאפשר לרשות לקבל ולבחון בקשות למתן רישיון לפי החוק המוצע טרם יום תחילתו של החוק. עם זאת, הרשות תוכל להעניק רישיונות לפי החוק המוצע רק החל מיום התחילה.

### לסעיף קטן (א)

על אף האמור בסעיף קטן (א), מוצע לקבוע הוראות תחילה נפרדות לחלקים שונים בחוק המוצע, כדי לאפשר לגופים השונים להיערך לקראת כניסתו לתוקף, בפרט בכל הנוגע למתן שירות יזום בסיסי או שירות יזום מתקדם,

חברת תשלומים ויזום בסיסי ומתן היתר שליטה בחברת תשלומים לפי החוק המוצע, ומידע על בעל השליטה בחברת תשלומים וכן מידע על נושאי משרה בכירה בתאגיד המבקש רישיון כהגדרתו בחוק המוצע, ועל נושאי משרה בכירה בבעל השליטה בחברת תשלומים. מידע זה נדרש לרשות כדי לקבל החלטה בעניין בקשת רישיון לפי החוק המוצע ולגבי מתן היתר שליטה בחברת תשלומים. מידע כאמור מועבר לרשות גם בכל הנוגע לרישיונות פיננסיים אחרים שאותם היא מעניקה.

### לסעיף 79 לחוק המוצע

#### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע כי יום התחילה של החוק המוצע, למעט לעניין סעיף 78 שבו, יחול שנה מיום פרסומו (בפרק זה – יום התחילה), זאת כדי לאפשר הן לרשות, הן לשאר המאסדרים הרלוונטיים לחוק המוצע והן לנותני שירותי תשלום הפועלים בשוק כיום, להיערך ליישום הוראות החוק המוצע.

(3) לעניין חובת מתן הגישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35(ב), יחולו הוראות פרק ה' לגבי הגופים כמפורט להלן, החל מהמועדים כמפורט לצידם:

(א) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי או תאגיד שבשליטתו – בתום 24 חודשים מיום התחילה; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור;

(ב) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא חברת תשלומים – בתום 30 חודשים מיום התחילה;

(ג) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בתום 30 חודשים מיום התחילה.

(ד) השר רשאי, בצו, לדחות את המועדים האמורים בסעיפים קטנים (א) ו-(ג), לגבי כלל הוראות החוק או חלקן, ובלבד שלא ידחה מועד כאמור ליותר משתי תקופות שלא יעלו על שישה חודשים כל אחת; דחיית המועד כאמור יכול שתהיה לגבי סוגים של מנהלי חשבון תשלום למשלם או סוגים של שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי.

## ד ב ר י ה ס ב ר

ייזום בסיסי, בהתאם לסוגי הגופים המפורטים בסעיף: (1) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא תאגיד בנקאי, או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי או תאגיד שבשליטתו – בתום 24 חודשים מיום התחילה; (2) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא חברת תשלומים – בתום 30 חודשים מיום התחילה; (3) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בתום 30 חודשים מיום התחילה. זאת כדי לאפשר לגופים השונים אשר חלה בעניינם הסדרה שונה, להיערך לקיום הוראות החוק.

### לסעיף קטן (ד)

מוצע להסמיך את שר האוצר לדחות את מועדי התחילה המפורטים בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), לגבי כלל הוראות החוק או חלקן, או לגבי סוגים של מנהלי חשבון תשלום למשלם או סוגים של שירות תשלום או שירות ייזום בסיסי, ובלבד שלא ידחה מועד כאמור ליותר משתי תקופות שלא יעלו על שישה חודשים כל אחת.

שהם שירותים חדשים שאינם קיימים באופן מלא היום בשוק. כך, מוצע מועד תחילה נפרד להוראות החוק ביחס לשירות ייזום בסיסי – בתום שישה חודשים מיום התחילה. כמו כן מוצע מועד תחילה נפרד לעניין הוראות פרק ה' המוצע בכל הנוגע לחובת מתן הגישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35(א) המוצע לצורך מתן שירות ייזום בסיסי, בהתאם לסוגי הגופים המפורטים בסעיף זה: (1) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא חברת תשלומים – בתום 24 חודשים מיום התחילה; (2) לגבי מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – בתום תשעה חודשים מיום התחילה. וזאת כדי לאפשר לגופים השונים אשר חלה בעניינם הסדרה שונה, להיערך לקיום הוראות החוק.

באופן דומה, מוצע לקבוע מועד תחילה נפרד לעניין הוראות פרק ה' המוצע בכל הנוגע לחובת מתן הגישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35(ב) לצורך מתן שירות ייזום מתקדם – שלגביו נדרשת תקופת היערכות ארוכה יותר מאשר לגבי מתן חובת הגישה לצורך מתן שירות

(א) על אף האמור בסעיף 2 לחוק זה, תאגיד שערב יום התחילה עסק במתן שירותי תשלום ולא היה בידו רישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים או רישיון סליקה כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) כנוסחו ערב יום התחילה, וכן הגיש בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום לפי סעיף 5 לחוק זה בתוך שלושה חודשים מיום התחילה וקיבל מאת הרשות אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו כאמור אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת הרשות בבקשתו; הוראות סעיף זה לא יחולו על תאגיד כאמור שהמפקח על נותני שירותים פיננסיים החליט שלא לתת לו רישיון למתן שירות בנכס פיננסי בהתאם לסמכותו לפי סעיפים 15 או 16 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

(ב) על אף האמור בסעיף 2 לחוק זה, מי שערב יום התחילה עסק במתן שירותי תשלום והיה בידו רישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתם בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, רשאי להמשיך בעיסוקו לפי החוק האמור כנוסחו ערב יום התחילה, אף שאין בידו רישיון שירותי תשלום, עד תום 24 חודשים מיום התחילה, ובלבד שמסר על כך הודעה לרשות באופן שתורה הרשות והגיש בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום לפי סעיף 5 לחוק זה בתוך 18 חודשים מיום התחילה וכן קיבל מאת הרשות אישור על הגשת בקשה כאמור.

## ד ב ר י ה ס ב ר

רישיון לא יחולו לגבי תאגיד שהגיש בקשה לרישיון למתן שירות בנכס פיננסי מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים, והמפקח החליט שלא לתת לו רישיון כאמור. לנוכח דחיית הבקשה לתאגיד כאמור, לא נכון ואין מקום לאפשר לו להמשיך בעיסוק שלגביו נדחתה בקשתו.

### לסעיף קטן (ב)

כיום ישנם תאגידים שעוסקים במתן שירותי תשלום וכן באשראי אגב פעולת תשלום ולשם כך מחזיקים ברישיון נותן אשראי או רישיון למתן שירות בנכס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. לאחר כניסת החוק המוצע לתוקף גופים אלה יעברו להיות מפוקחים על ידי רשות ניירות ערך לפי החוק המוצע. כדי לאפשר לגופים אלה להמשיך לפעול עד שיסיימו את הליך המעבר וקבלת הרישיון מרשות ניירות ערך, מוצע לקבוע כי תאגידים שעסקו ערב יום התחילה במתן שירותי תשלום והחזיקו ברישיון למתן אשראי או רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, יהיו רשאים להמשיך בעיסוקם לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים כנוסחו ערב יום התחילה אף בלא רישיון שירותי תשלום לפי החוק המוצע, וזאת עד חלוף 24 חודשים מיום התחילה, ובלבד שמסרו על כך

### לסעיף 80 לחוק המוצע

#### לסעיף קטן (א)

מוצע לקבוע הוראות מעבר לגבי תאגידים שעסקו ערב יום התחילה במתן שירותי תשלום ולא היו בידיהם רישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים או רישיון סליקה כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) – לדוגמה: גופים שהיו פטורים מחובת הרישוי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, מכוח תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (פטור מחובת רישוי), התשפ"ג-2022 – והגישו בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום מהרשות לפי החוק המוצע בתוך שלושה חודשים מיום התחילה, וקיבלו מהרשות אישור על הגשת בקשה כאמור, יהיו רשאים להמשיך בעיסוקם כאמור אף בלא רישיון, כל עוד לא ניתנה החלטה בבקשה.

הוראה זו נועדה לאפשר אותם גופים להמשיך ולעסוק בשירותים שבהם עסקו, ובלבד שיגישו בקשת רישיון בפרק הזמן האמור לעיל וזאת עד למתן החלטה בבקשת הרישיון שהגישו. לצד זאת, מוצע לקבוע ולהבהיר כי הוראת המעבר והאפשרות להמשיך בעיסוק בלא

(ג) על אף האמור בסעיף 2 לחוק זה, חברה שערב יום התחילה היה בידה רישיון סליקה כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) כנוסחו ערב יום התחילה, רשאית להמשיך בעיסוקה לפי הרישיון האמור אף שאין בידה רישיון שירותי תשלום, עד תום 18 חודשים מיום התחילה, ובלבד שמסרה על כך הודעה לרשות באופן שתורה הרשות והגישה בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום לפי סעיף 5 בתוך שישה חודשים מיום התחילה וכן קיבלה מאת הרשות אישור על הגשת בקשה כאמור.

(ד) מי שערב יום התחילה היה בעל שליטה בתאגיד כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), יראו אותו כבעל היתר שליטה לפי סעיף 10 לחוק זה; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות הרשות לבטל היתר שליטה לפי סעיף 12 לחוק זה, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לה לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר.

תקנות ראשונות 81. תקנות ראשונות לפי סעיף 3(א)(6) ייקבעו 45 ימים לפחות לפני יום התחילה.

## ד ב ר י ה ס ב ר

המפקח על הבנקים, וכי בתקופת מעבר זו הם ימשיכו להימצא בפיקוחו עד מועד קבלת רישיון שירותי תשלום לפי החוק המוצע ומעבר לפיקוחה של רשות ניירות ערך.

### לסעיף קטן (ד)

לנוכח האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ד), וכדי לאפשר לגופים אלה להמשיך לעסוק בשירותי תשלום כל עוד הם עומדים בתנאים הקבועים באותם סעיפים קטנים, לרבות לעניין בעלי השליטה בהם (שלאחר כניסת החוק לתוקף יידרשו בהיתר מרשות ניירות ערך), מוצע לקבוע כי מי שערב יום התחילה היה בעל שליטה בתאגיד כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), יראו אותו כבעל היתר שליטה לפי סעיף 10 המוצע. ואולם אין בהוראה האמורה כדי לגרוע מסמכות הרשות לבטל היתר שליטה, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לה לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר.

### לסעיף 81 לחוק המוצע

מוצע כי תקנות ראשונות לעניין פטור מחובת רישיון לפי סעיף 3(א)(6) המוצע, לגבי מי שעוסק במתן שירות תשלום בהיקף מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן, או במספר עסקאות קטן – ייקבעו 45 ימים לפחות לפני יום התחילה של החוק המוצע. כך, יתאפשר לאותם גופים שייכנסו בגדר הפטור שיקבע שר האוצר בתקנות, לדעת מראש, וטרם תחול עליהם החובה להגיש בקשה לרישיון, כי הם פטורים מחובת רישיון.

הודעה לרשות ניירות ערך, הגישו בקשה לרישיון שירותי תשלום לפי החוק המוצע עד 18 חודשים מיום התחילה וקיבלו את אישור הרשות להגשת הבקשה. יובהר, כי כל עוד גופים אלה לא קיבלו רישיון מרשות ניירות ערך, הם ימשיכו להימצא בפיקוחו של המפקח על נותני שירותים פיננסיים, וזאת עד חלוף 24 חודשים מיום התחילה ובלבד שעמדו בתנאים האמורים לעיל.

### לסעיף קטן (ג)

בדומה לאמור לעיל, כיום ישנם תאגידי שיעסקים במתן שירותי תשלום ולשם כך מחזיקים ברישיון סולק לפי חוק הבנקאות (רישוי). לאחר כניסת החוק המוצע לתוקף, גופים אלה יעברו להיות מפוקחים על ידי רשות ניירות ערך. כדי לאפשר לגופים אלה להמשיך לפעול עד שיסיימו את הליך המעבר וקבלת הרישיון מרשות ניירות ערך מוצע כי תאגידי שיעסקו ערב יום התחילה ברישיון סליקה כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) כנוסחו ערב יום התחילה, יהיו רשאים להמשיך בעיסוקם לפי הרישיון האמור, אף בלא רישיון שירותי תשלום לפי החוק המוצע, וזאת עד תום 18 חודשים מיום התחילה, ובלבד שמסרו על כך הודעה לרשות ניירות ערך. הגישו בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום לפי החוק המוצע בתוך 6 חודשים מיום התחילה וקיבלו את אישור הרשות להגשת הבקשה.

התקופה הקצרה יחסית להגשת הבקשה לרשות ניירות ערך למלל התקופה המוצעת בסעיף קטן (ב), נובעת מכך שמדובר במספר קטן יחסית של גופים אשר המעבר בין הפיקוח של בנק ישראל לבין הפיקוח של הרשות לניירות ערך לגביהם אמור להיות קל ומהיר. יובהר כי בתאגידי אלה נכללים גם תאגידי שקיבלו רישיון סליקה זמני

בתקופה שמיום התחילה עד תום 24 חודשים מיום התחילה –

(1) יקראו את ההגדרה "מאגד" שבסעיף 28(א) כך:

"מאגד" – כל אחד מאלה:

(1) חברת תשלומים או בעל רישיון נותן שירותי

תשלום יציבות, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב;

(2) תאגיד המרכז חיובים וזיכויים של ספקים

המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב, ובלבד שהתאגיד הוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

(2) יקראו את ההגדרה "מאגד" שבסעיף 28(א) לחוק

הבנקאות (שירות ללקוח), כנוסחו בסעיף 67(2)(א) לחוק זה, כך:

"מאגד" – כל אחד מאלה:

(1) חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת

העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023, או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב;

(2) תאגיד המרכז חיובים וזיכויים של ספקים

המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב, ובלבד שהתאגיד הוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו–2016.

## ד ב ר י ה ס ב ר

### לסעיף 82 לחוק המוצע

בתקופה שמיום תחילתו של החוק המוצע עד תום 24 חודשים מיום תחילתו, מוצע להגדיר מאגד לצורך סעיף 28(א) לחוק המוצע וסעיף 28(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), באופן הכולל הן את ההגדרה החדשה המוצעת לעניין זה – קרי חברת תשלומים או בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות, המרכזים חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב – והן את ההגדרה "מאגד" כנוסחה בסעיף 28(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) ערב תחילת החוק המוצע – קרי תאגיד המרכז חיובים וזיכויים של ספקים המבוצעים באמצעות כרטיסי חיוב ובלבד שהוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

כך מוצע הן לשמר את המצב הקיים ערב תחילת החוק המוצע, כקבוע בסעיף 28 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) כנוסחו ערב תחילת החוק, והן להוסיף לו את שתי החלופות החדשות של חברת תשלומים כהגדרתה בחוק

המוצע ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק המוצע לחוק הבנקאות (רישוי), בנוגע לאיסור על סירוב בלתי סביר להתקשרות סולק עם מאגד. בכך גם מאגדים שמחזיקים ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי ערב תחילת החוק המוצע יוכלו להמשיך וליהנות מהגנת הסעיף בתקופת המעבר, בכל הנוגע להתקשרותם עם סולקים, וזאת עד אשר יקבלו רישיון למתן שירותי תשלום לפי החוק המוצע. יובהר כי אין עוד צורך בסיפה שנכללה בהגדרה "מאגד" שבסעיף 28 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) כנוסחו כיום, שעניינה דרישת קיומו של צו איסור הלבנת הון ומימון טרור החל על המאגד כתנאי להחלת סעיף 28 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) עליו. זאת בשל קיומו של צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור). התשע"ח–2018, שחל על פעילות מאגד ושנכנס לתוקף לאחר יום התחילה של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות.

## תוספת ראשונה

(סעיף 36(ב))

סוגי חשבונות תשלום שהחובה לפי סעיף 35(א) ו-(ב) לחוק לא תחול עליהם

1. חשבון תשלום שלגביו לא הוסכם, במסגרת הסכם התקשרות עם מנהל חשבון התשלום למשלם, כי יהיה ניתן לתת הוראת תשלום או הרשאה לחיוב, לפי העניין, באמצעים מקוונים.

### תוספת שנייה

(ההגדרה "הסכום הבסיסי" שבסעיף 47)

#### הסכום הבסיסי

1. לעניין חברת תשלומים – סכום כמפורט להלן, בהתאם להיקף החודשי הממוצע של פעולות התשלום שביצעה החברה בעבור לקוחותיה במהלך תקופה של 12 החודשים שקדמו למועד ביצוע ההפרה, ולעניין חברת תשלומים שקיבלה רישיון שירותי תשלום במהלך התקופה האמורה, יחושב הסכום לפי היקף חודשי ממוצע בחודשים מאז קבלת הרישיון (בפרט זה – היקף חודשי ממוצע):

(א) היה ההיקף החודשי הממוצע עד 10 מיליון שקלים חדשים – 50,000 שקלים חדשים;

(ב) היה ההיקף החודשי הממוצע גבוה מ-10 מיליון שקלים חדשים – 100,000 שקלים חדשים.

2. לעניין בעל רישיון ייזום בסיסי – 50,000 שקלים חדשים.

3. לעניין בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי – 50,000 שקלים חדשים.

4. לעניין תאגיד בנקאי, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו – 100,000 שקלים חדשים; לעניין זה, "שליטה" – כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי) וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק האמור.

5. לעניין מבטח – 100,000 שקלים חדשים.

6. לעניין חברה מנהלת – סכום כמפורט להלן, בהתאם להיקף נכסי קופות הגמל, כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות הגמל, שבניהולה:

(א) היה היקף נכסי קופות הגמל שבניהולה עד עשרה מיליארד שקלים חדשים – 50,000 שקלים חדשים;

(ב) היה היקף נכסי קופות הגמל שבניהולה גבוה מעשרה מיליארד שקלים חדשים – 100,000 שקלים חדשים.

7. לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – 50,000 שקלים חדשים.

8. לעניין בנק הדואר – 50,000 שקלים חדשים.

9. לעניין בעל היתר שליטה – 6,000 שקלים חדשים.

## תוספת שלישית

(סעיף 48(א))

### הפרות של בעל רישיון או בעל אישור

#### חלק א'

1. בעל רישיון שלא דיווח לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)(1) עד (6) לחוק הייעוץ, לגביו או לגבי נושא משרה בכירה בו, בניגוד להוראות סעיף 20(א)(2).
2. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שהפר הוראות או כללים שקבעה הרשות לפי סעיף 27.

#### חלק ב'

1. חברת תשלומים שרישיונה בוטל או הותלה והפרה הוראה שנתן יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך לפי סעיף 8(ב).
2. חברת תשלומים שנתנה ללקוח ריבית על יתרת זכות בחשבון תשלום או כל הטבה אחרת הנגזרת ממשך תקופת קיומה של יתרת זכות בחשבון התשלום, בניגוד להוראות סעיף 22(ז).
3. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שלא דאג לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, ניהול סיכונים והגנת סייבה, ולעניין חברת תשלומים – גם המשכיות עסקית, בניגוד להוראות שקבעה הרשות לפי סעיף 23(ב).
4. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שלא עמד בדרישות לעניין הון עצמי, כפי שקבעה הרשות בהוראות מאסדר, או בדרישות נוספות לעניין ביטוח או בטוחה אחרת ככל שקבעה הרשות בהוראות כאמור, והכול בניגוד להוראות סעיף 25(א).
5. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שלא הגיש לרשות דוח, הודעה או נתונים בהתאם להוראות מאסדר שקבעה הרשות, בניגוד להוראות סעיף 25(ב).
6. יוזם תשלום שהפר הוראה שקבע מאסדר יוזם התשלום, בהוראות מאסדר, בנושא חובות שיחולו על יוזם תשלום בנוגע לאופן השימוש שלו במערכת הממשק למתן הוראות תשלום, בניגוד להוראות סעיף 41(ב).
7. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שהפר הוראה שנתנה הרשות לפי סעיף 43(ב).
8. בעל רישיון או בעל אישור מאת הרשות שלא תיקן פגמים או מנע את פגיעתם, בהתאם להוראות יושב ראש הרשות שניתנה לפי סעיף 44.

#### חלק ג'

1. חברת תשלומים שלא שמרה על כספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון ייעודי, לטובת לקוחותיה, אצל גוף מנהל, באופן נפרד מחשבונות שבהם מוחזקים כספי החברה ונכסיה, בניגוד להוראות סעיף 24(א) או בניגוד להוראות שקבעה הרשות לעניין זה לפי סעיף 24(ז).

2. חברת תשלומים שלא עשתה ביטוח או המציאה ערבות, להבטחת מלוא כספי הלקוחות שלא מוחזקים או מושקעים בחשבון ייעודי, בניגוד להוראות סעיף 24(ג), או בניגוד להוראות שקבעה הרשות לעניין זה לפי סעיף 24(ז).
3. חברת תשלומים שעשתה שימוש בכספים שהתקבלו מלקוחותיה או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום, למתן אשראי, בניגוד להוראות סעיף 24(ה).

### תוספת רביעית

(סעיף 48(ו))

#### הפרות של מנהל חשבון תשלום למשלם

##### חלק א'

1. התנה מתן גישה לחשבון תשלום למשלם בקיומו של הסכם בינו לבין יוזם התשלום, בניגוד להוראות סעיף 35(ג).
2. לא הודיע ליוזם תשלום, בהקדם האפשרי, על כך שלא נתן לו גישה לחשבון התשלום של המשלם, לא הודיע למאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם על כך לא תיעד את מניעת הגישה והנימוקים לכך או לא שמר את התיעוד, והכול בניגוד להוראות סעיף 36(ג)2 או שלא בהתאם להוראות מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם שנקבעו בעניינים אלה לפי סעיף 36(ג)4.
3. נתן ליוזם תשלום גישה באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, בלא שיוזם התשלום הזדהה לפניו בהתאם להוראות שקבע מאסדר מנהל חשבון התשלום למשלם לפי סעיף 41(א)2, בניגוד להוראות סעיף 38.
4. הפר הוראה שקבע מאסדר מנהל חשבון תשלום למשלם, בהוראות מאסדר, לפי סעיף 41(א)1, (3) או (4).

##### חלק ב'

1. לא נתן ליוזם בסיסי גישה לחשבון תשלום של משלם לצורך מתן שירות ייזום בסיסי, ובכלל זה יצירת הוראת ביטול להוראת תשלום שנוצרה על ידי יוזם התשלום, באמצעות מערכת ממשק למתן הוראת תשלום, בניגוד להוראות סעיף 35(א).
2. לא נתן ליוזם מתקדם גישה לחשבון תשלום של משלם לצורך מתן שירות ייזום מתקדם אף שניתנה הרשאת גישה לחשבון בידי המשלם, או נתן ליוזם מתקדם גישה כאמור שלא בהתאם להרשאת הגישה לחשבון שנתן המשלם, והכול בניגוד להוראת סעיף 35(ב).
3. גבה תמורה מיוזם תשלום בעד מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם, או מיוזם מתקדם בעד מתן הרשאת גישה לחשבון או ביטולה, והכול בניגוד להוראות סעיף 39(ג).

## תוספת חמישית

(סעיף 49(7))

זהות המאסדר והוראות החוק שיחולו על הטלת עיצום כספי על מפר שהוא גוף פיננסי שנקבע בתקנות לפי סעיף 2(ו)

## תוספת שישית

(ההגדרה "הפרה" שבסעיף 50)

הפרות לעניין הטלת אמצעי אכיפה מינהליים על ידי ועדת האכיפה המינהלית

1. מי שעסק במתן שירותי תשלום בלא רישיון או שלא בהתאם לתנאיו, בניגוד להוראות סעיף 2(א) או (ב).
2. מי שעסק במתן שירותי ייזום בסיסי בלא רישיון או שלא בהתאם לתנאיו, בניגוד להוראות סעיף 2(ד).
3. מי ששלט בחברת תשלומים בלא היתר שליטה, בניגוד להוראות סעיף 10(א).
4. מי שהעביר אמצעי שליטה בחברת תשלומים לאחר, אם היה עליו לדעת שהנעבר נדרש להיתר שליטה ושאינו בידו היתר כאמור, בניגוד להוראות סעיף 11.
5. מי שניתנה לו הוראה לפי סעיף 13(א) עד (ג) ולא מילא אחריה.
6. חברת תשלומים שעסקה בעיסוק נוסף שיושב ראש הרשות אסר עליה לעסוק בו או שעסקה בעיסוק נוסף שלא בהתאם לתנאים שהורה עליהם יושב ראש הרשות, בניגוד להוראות סעיף 22(ב).
7. בעל רישיון או מי שהגיש בקשה לקבלת רישיון, שכלל בבקשה, בדיווח או במידע אחר שמסר לרשות, פרט מטעה, בניגוד להוראות סעיף 25(ד), אם היה עליו לדעת שיש בכך כדי להטעות את הרשות.

## תוספת שביעית

(סעיף 59)

שירותי תשלום, שירותי ייזום בסיסי ופעולות תשלום, המוחרגים מתחולת החוק

1. שירותי תשלום שניתן בידי הממשלה.
2. שירותי תשלום שניתן בידי בנק ישראל.
3. שירותי תשלום הניתן למשתתף במערכת מבוקרת במסגרת פעילותו במערכת.
4. שירותי תשלום הניתן על ידי מערכת סליקה פנסיונית מרכזית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, במסגרת פעילותה לפי סעיף 31ט(ה) לאותו חוק.

5. שירות תשלום הניתן על ידי מסלקה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, במסגרת פעילותה לפי סימן ג' לפרק ח' לאותו חוק.
6. שירות תשלום הניתן על ידי חברה מנהלת במסגרת עיסוקה כאמור בסעיף 4(א) (2) לחוק הפיקוח על קופות הגמל, או על ידי מי שקיבל רישיון מבטח לפי סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח במסגרת עיסוק זה.
7. שירות ייזום בסיסי שניתן בידי הממשלה.
8. שירות ייזום בסיסי שניתן בידי בנק ישראל.
9. שירות ייזום בסיסי שניתן בידי מערכת מבוקרת למשתתף במערכת מבוקרת, במסגרת פעילותה כמערכת התשלומים.
10. פעולת תשלום שלא נעשית בכספים.

ביושרו וביושרתו לפי אמות המידה שעליהן הורה לפי סעיף 4(ב); לעניין זה ובלי לגרוע מכלליות האמור –

(א) יראו כל אחת מהעבירות המפורטות בסעיף 15(א)(3)(א) כעבירה שמתקיים בה האמור בפסקה זו, אלא אם כן מצא המפקח כי מתקיימים טעמים מיוחדים הנוגעים לנסיבות ביצוע העבירה ומידת חומרתה, שבשלהם אין מניעה לעיסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי;

(ב) "הורשע בעבירה" – לרבות הורשע בעבירה דומה במדינה אחרת;

(4) בנושאי המשרה של מבקש רישיון ההנפקה מתקיימים התנאים למינוי ולכהונה של נושא משרה בבעל רישיון הנפקה לפי פרק ה';

(5) בבעל שליטה ובבעל עניין במבקש רישיון ההנפקה מתקיימים התנאים לקבלת היתר לפי פרק ד';

(6) מנכה התאגיד עומד בדרישות לפי פרק ה'.

(ב) מצא המפקח כי בשל טעמים שבטובת הציבור מבקש רישיון ההנפקה אינו ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, רשאי הוא שלא לתת רישיון למבקש, אף אם מתקיימים לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), ובלבד שנתן לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא הסמיכו לכך מבין עובדיו, בדרך שהורה.

(ג) בבואו להחליט בבקשה למתן רישיון מנפיק יביא המפקח בחשבון, בין השאר את העניינים המנויים בסעיפים 16(ב) או 125(ב), לפי העניין, וכן את אלה:

(1) קיומם של הסדרים המעידים על יכולתו של המבקש לקיים תשתית מתאימה שתבטיח את יציבות פעילותו כבעל רישיון הנפקה;

(2) קיומו של ממשל תאגידי הכולל מנגנונים נאותים להבטחת ניהול תקין, ובכלל זה חלוקה ברורה של תחומי האחריות בין נושאי המשרה וקיום מנגנוני בקרה ופיקוח נאותים;

(3) קיומם של מנגנוני אבטחה נאותים, ובכלל זה אמצעים מתאימים להערכת סיכוני אבטחת המידע ולהתמודדות עמם;

(4) קיומם של מנגנונים נאותים לניהול סיכונים, ובכלל זה מנגנונים לזיהוי, לניטור ולמעקב אחר הסיכונים שהמבקש יהיה חשוף להם בפעילותו כבעל רישיון הנפקה, ולדיווח עליהם;

(5) קיומם של הסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

וזה נוסחם של פרק ג' 2' וסעיפים 44א ו-44ב לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, שמוצע לבטלם בסעיף 64 לחוק המוצע:

**"פרק ג' 2: רישיון הנפקה**

**הגדרות – פרק ג' 2**

25. בפרק זה –

"כרטיס אשראי" – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק בלא תשלום מידי של התמורה או למשיכת כסף שמקורו באשראי באמצעות מכשירים ממוכנים;

"הנפקה", של כרטיס אשראי – התקשרות בחוזה כרטיס אשראי עם לקוח והתחייבות למתן אשראי באמצעות כרטיס האשראי;

"חוזה כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"רישיון הנפקה" – רישיון לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי שניתן לפי פרק זה;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א או 25א, לפי העניין.

**חובת רישוי – רישיון הנפקה**

25א. מי שעיסוקו במתן אשראי לא יעסוק גם בהנפקה של כרטיסי אשראי אלא אם כן בידו רישיון הנפקה שקיבל מאת המפקח, ובהתאם לתנאי הרישוי.

**סייגים לחובת הרישוי – רישיון הנפקה**

25ב. חובת הרישוי לפי סעיף 25א לא תחול על מי שפטור מחובת הרישוי לפי סעיפים 13 או 25.

**תנאים למתן רישיון הנפקה**

25ג. (א) המפקח רשאי לתת רישיון הנפקה למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא בעל רישיון למתן אשראי שהוא רישיון מורחב, או בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי שהוא רישיון מורחב (בסעיף זה – בעל רישיון מורחב);

(2) למבקש רישיון ההנפקה הון עצמי מזערי כנדרש מבעל רישיון מורחב, בהתאם להוראות סעיף 37 ולתוספת הראשונה, הכול לפי העניין;

(3) מבקש רישיון ההנפקה לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לעסוק בהנפקה של כרטיסי אשראי, וכן לא הוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור שטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי, ולא מתקיימות לדעת המפקח נסיבות אחרות המטילות דופי

(6) זהותם של צדדים קשורים למבקש; לעניין זה, "צד קשור" – מי שנשלט בידי המבקש או בידי מי ששולט במבקש.

#### בקשה לרישיון הנפקה

25ז. (א) בקשה לרישיון הנפקה תוגש בטופס שיקבע המפקח ותכלול בין השאר את אלה:

- (1) פרטים כאמור בסעיף 17(א), בשינויים המחויבים;
- (2) תיאור הממשל התאגידי של המבקש ובכלל זה המבנה הארגוני, חלוקת תחומי האחריות בין נושאי המשרה במבקש ומנגנוני הפיקוח והבקרה;
- (3) מדיניות האבטחה של המבקש לרבות אבטחת מידע;
- (4) מדיניות ניהול הסיכונים של המבקש;
- (5) תכנית המשכיות עסקית;
- (6) תיאור ההסדרים להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרוו;
- (7) פרטי הזיהוי של צדדים קשורים למבקש כהגדרתם בסעיף 25ג(6) ותיאור הקשר למבקש.

(ב) הוראות סעיף 17(ב) ו-17ג, יחולו על בקשה לרישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

#### החלת הוראות לעניין רישיון הנפקה

25ט. הוראות סעיפים 18 עד 22 ו-24 יחולו לעניין רישיון הנפקה, בשינויים המחויבים.

#### ביטול או התליה של רישיון הנפקה

25טז. (א) המפקח רשאי לבטל רישיון הנפקה או להתלותו, בהתקיים האמור בסעיף 23(א)1 עד 3(3) או 5(5), וכן בהתקיים אחד מאלה:

- (1) בעל הרישיון לא החל לעסוק בהנפקה של כרטיס אשראי בתוך שנה ממועד מתן הרישיון או שהפסיק לעסוק בכך, במשך תקופה העולה על שישה חודשים;
- (2) לעניין בעל רישיון שהוא משתתף במערכת תשלומים – פעילותו עלולה לפגוע ביציבות מערכת התשלומים או באמינותה; לעניין זה, "מערכת תשלומים" ו"משתתף במערכת תשלומים" – כהגדרתם בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;
- (3) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או את התליתו.

(ב) על ביטול או התליה של רישיון לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 23(ב) עד 23(ד), בשינויים המחויבים.

"שינוי תכנית הטבות שמפעיל בעל רישיון הנפקה או סיומה

44א. (א) בסעיף זה –

"עוסק" – מי שמוכר נכס או נותן שירות דרך עיסוק, כולל יצרן;

"שינוי" – צמצום בהטבות או בזכויות הניתנות ללקוח במסגרת תכנית הטבות, בערכן, באפשרות מימושן או במשך התקופה שבה ניתן לממשן;

"התכנית", "תכנית הטבות" – התקשרות מתמשכת בין לקוח לבין בעל רישיון הנפקה, שבה הלקוח מוסר את פרטיו לשם הצטרפות לתכנית מסוג מועדון לקוחות שמפעיל בעל הרישיון, ומהותה היא קבלת הטבות שאינן הטבות בנקאיות או צבירת זכויות, מבעל הרישיון או מעוסק, בין שהצטרפות לתכנית כרוכה בתשלום ובין שאינה כרוכה בתשלום; לעניין זה, "הטבות בנקאיות" – הטבות הנוגעות לשיעור של ריבית או של עמלה או לסכום של עמלה;

"תנאי התכנית" – תנאי תכנית ההטבות שנקבעו במועד ההתקשרות בין בעל רישיון הנפקה שמפעיל את התכנית ובין הלקוח או במועד מאוחר יותר.

(ב) ביקש בעל רישיון הנפקה המפעיל תכנית הטבות לתקופה בלתי קצובה לערוך שינוי בתכנית או לסיימה –

(1) ישלח ללקוח הודעה על פרטי השינוי או על מועד סיום התכנית בין שלושה לארבעה חודשים לפני מועד כניסת השינוי לתוקף או מועד סיום התכנית, לפי העניין;

(2) יאפשר ללקוח לממש את ההטבות בהתאם לתנאי התכנית, החל במועד משלוח ההודעה כאמור בפסקה (1) ולפחות עד למועד כניסת השינוי לתוקף או עד למועד סיום התכנית, לפי העניין.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), ביקש בעל רישיון הנפקה לערוך שינוי בתכנית כאמור באותו סעיף קטן הכוללת צבירת זכויות או לסיים תכנית כאמור –

(1) ישלח ללקוח הודעה על פרטי השינוי או על מועד סיום התכנית בין שמונה לתשעה חודשים לפני מועד כניסת השינוי לתוקף או מועד סיום התכנית, לפי העניין; בהודעה כאמור יציין בעל הרישיון גם את זכותו של הלקוח לממש את הזכויות שצבר לפי הוראות פסקה (2);

על השירותים שבעבורם שילם, או כל מכירה אחרת שבה מוצעים הטובין או השירותים על ידי בעל רישיון ההנפקה, כולם או חלקם, במחירים מוזלים לתקופה מסוימת, שלא בדרך מתן הנחה ללקוח פלוני.

#### מענה אנושי מקצועי

44.ב(א) בעל רישיון הנפקה המספק שירות טלפוני הכולל מערכת אוטומטית לניתוב שיחות ייתן מענה אנושי מקצועי ללקוח לפחות לסוגי שירותים המפורטים להלן, לאחר האפשרות, אם קיימת, לבחור את השפה או את האזור הגאוגרפי שבהם יינתן השירות הטלפוני:

- (1) טיפול בתקלה;
- (2) בירור חשבון;
- (3) סיום התקשרות.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בשירות טלפוני הכולל מענה אנושי מקצועי נפרד לשירותים שבעל רישיון הנפקה מספק, הוא רשאי לאפשר ללקוח לבחור את סוג השירות לפני מתן המענה האנושי המקצועי.

(ג) משך ההמתנה לקבלת המענה האנושי המקצועי בסוגי השירותים המפורטים בסעיף קטן (א) לא יעלה על שש דקות מתחילת השיחה, והלקוח לא יופנה לשירות השארית הודעה, אלא אם כן בחר בכך.

(ד) (1) קבע המפקח הוראות לעניין משך המתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי, רשאי הוא להורות כי בעל רישיון ההנפקה רשאי לחרוג ממשך ההמתנה הקבוע בסעיף קטן (ד) בסוגי השירותים המפורטים בסעיף קטן (א), בשיעור מכלל הפניות לתקופה שקבע, או בפרק זמן שקבע, מראש או בדיעבד;

(2) הורה המפקח כאמור בפסקה (1), ידווח לוועדת הכלכלה של הכנסת על ההוראות שקבע, על עמידתם של בעלי רישיון הנפקה בהוראות אלה, ובכלל זה השיעורים מכלל הפניות שבהם עמדו בעלי רישיון הנפקה בפרק הזמן שנקבע למתן מענה אנושי מקצועי, ובחלוקה לסוגי השירותים שבהם הם מחויבים לתת מענה אנושי מקצועי; דיווח כאמור יימסר בשלוש השנים מיום תחילת תוקפן של ההוראות – אחת לשישה חודשים, ולאחר התקופה האמורה – אחת לשנה, ויפורסם באתר האינטרנט של המפקח.

(ה) הוראות סעיף זה לא יחולו במקרה של תקלה מערכתית כללית בהספקת השירותים על ידי בעל רישיון הנפקה, שאינה מאפשרת את קיום הוראות סעיף זה, והתקלה כאמור אירעה לפחות בפריסה אזורית, לרבות ביישוב מסוים, ובלבד שבפנייה כאמור לקבלת מענה אנושי יודיע בעל רישיון ההנפקה ללקוח, בהודעה מוקלטת, מהו האזור שיש בו תקלה ואת המועד המשוער לתיקונה.

(2) יאפשר ללקוח לממש את הזכויות שצבר בהתאם לתנאי התכנית, החל במועד משלוח ההודעה כאמור בפסקה (1) ולפחות עד למועד כניסת השינוי לתוקף או עד למועד סיום התכנית, לפי העניין.

(ד) בעל רישיון הנפקה המפעיל תכנית הטבות לתקופה קצובה לא יערוך שינוי בתכנית ולא יסיים את התכנית לפני תום התקופה הקצובה; בעל רישיון כאמור ישלח ללקוח הודעה בין שלושה לארבעה חודשים לפני תום התקופה הקצובה, על תום התקופה ועל זכותו לממש את ההטבות או את הזכויות לפי תכנית ההטבות עד תום התקופה.

(ה) הודעות כאמור בסעיפים קטנים (ב)(1), (ג)(1) ו(ד) יישלחו ללקוח באחת הדרכים המפורטות להלן שבה בחר הלקוח לקבל הודעות מהמנפיק, בהתאם לפרטי ההתקשרות שמסר הלקוח למנפיק במועד ההתקשרות או במועד מאוחר יותר:

- (1) דואר;
- (2) דואר אלקטרוני;
- (3) מסרון;
- (4) אמצעי תקשורת מקוון אחר.

(ו) השה באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע –

(1) נסיבות שבהן לא תחול החובה למסור הודעות בהתאם להוראות סעיף זה, כולן או חלקן, או תחול בשינויים כפי שיקבע;

(2) סוגים של תכניות הטבות או של בעלי רישיונות הנפקה שהוראות סעיף זה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביהם או יחולו בשינויים כפי שיקבע.

(ז) הוראות סעיף זה לא יחולו על אלה:

(1) שינוי בתכנית הטבות או סיום התכנית, בשל אחד מאלה:

(א) ניתן לגבי עוסק המציע הטבות או זכויות לפי התכנית צו פירוק, צו פירוק זמני, צו כינוס, צו כינוס נכסים או צו הקפאת הליכים לפי כל דין, ואם העוסק הוא יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים או צו הכרזה על פשיטת רגל לפי כל דין;

(ב) העוסק כאמור בפסקת משנה (א) חדל להתקיים או שביית העסק שלו נסגר;

(2) מכירה מיוחדת שאינה הטבה הניתנת בהתאם לתכנית הטבות; בפסקה זו, "מכירה מיוחדת" – מכירת סוף עונה, מכירת חיסול מלא או חלקי, מכירה לרגל אירוע כלשהו, מכירה שבה מוצעת ללקוח הטבה נוסף על הטובין או

(ו) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות שנקבעו לפי דין או ברישיון המחייבות מתן מענה אנושי מקצועי בזמן קצר מהזמן שנקבע בסעיף זה.

וזה נוסחו של פרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, שמוצע להחליפו בסעיף 66 לחוק המוצע:

**"פרק ד'2: סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב**

**הגדרות**

ט36. בפרק זה –

"חברה" – כהגדרתה בחוק החברות;

"חזוה כרטיס חיוב", "לקוח", "מנפיק", "נכס", "ספק" ו"עסקה" – כהגדרתם בסעיף 11ב;

"כרטיס חיוב" – כהגדרתו בסעיף 11ב, למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים;

"סולק" – בעל רישיון סליקה;

"סליקה", של עסקאות בכרטיס חיוב – תשלום לספק של תמורת הנכסים שרכש לקוח מאותו ספק באמצעות כרטיס חיוב, כנגד קבלת תמורת הנכסים ממנפיק כרטיס החיוב, ואם התשלום לספק כאמור נעשה בידי המנפיק – כנגד קבלת תמורת הנכסים ישירות מהלקוח;

"סליקה צולבת", של עסקאות בכרטיס חיוב – סליקה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של כרטיס החיוב שבאמצעותו בוצעה העסקה;

"רישיון סליקה" – רישיון כמשמעותו בסעיף 36א.

**חובת רישוי**

36. לא יעסוק אדם בסליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב, אלא ברישיון לפי סעיף 36א.

**רישיון סליקה**

36א. (א) הנגיד רשאי, לפי שיקול דעתו, ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, לתת רישיון סליקה לחברה.

(ב) לא ייתן הנגיד רישיון סליקה לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן הון המניות המונפק והנפרע של מבקש הרישיון אינו פחות מהסכום שקבע הנגיד, בצו, באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 7(ג), בשינויים המחויבים.

(ג) על רישיון סליקה יחולו הוראות סעיפים 6 ו-8, בשינויים המחויבים.

(ד) סולק שרישיונו בוטל, דינו לעניין הפקודה כדין סולק במשך שנה מיום הביטול, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 9(ב), בשינויים המחויבים.

**שליטה והחזקת אמצעי שליטה בסולק**

36א1. הוראות סעיפים 34, 34א, 35, 35ב(א), (ב), (ג), (ד)

ו-1(ו), ו-36 יחולו, בשינויים המחויבים, על סולק, כאילו היה תאגיד בנקאי, ואולם הנגיד רשאי לקבוע לפי סעיף 35(ב) שיעור שונה מהשיעור החל לפי הסעיף האמור על תאגיד בנקאי, והכל בכפוף להוראות אותו סעיף.

**סולק בעל היקף פעילות רחב**

36. (א) בסעיף זה, "סולק בעל היקף פעילות רחב" – סולק שסלק 20 אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה שקדמה למתן ההוראות מאת המפקח לפי סעיף קטן (ב); לצורך חישוב השיעור כאמור רשאי המפקח לראות במנויים להלן, כולם או חלקם, כחלק מהסולק:

(1) חברה שהסולק הוא בעל עניין בה;

(2) חברה השולטת בסולק;

(3) חברה שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין בה.

(ב) סבר המפקח כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב או לשם הבטחת טובת הלקוחות או הספקים, רשאי הוא, בהתייעצות עם הממונה על התחרות, להורות כי סולק בעל היקף פעילות רחב יתקשר עם מנפיק לשם סליקת עסקאות בכרטיסי החיוב המונפקים בידי אותו מנפיק, אם מצא שסולק כאמור סייר להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –

(1) יראו, בין השאר, התננית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים;

(2) סירוב סולק להתקשר עם מנפיק שאינו נתון, לפי דין, לפיקוחו של המפקח או של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

**סולק מתארח**

36. (א) סולק יאפשר לסולק מתארח לבצע סליקה באמצעותו; הנגיד, בהסכמת שר האוצר, יקבע כללים להסדרת מעמדו ופעולתו של סולק מתארח, ובכלל זה את תנאי האירוח.

(ב) לא הגיעו סולק וסולק מתארח להסכמה לגבי מחיר האירוח, ייתן להם הנגיד הוראות בעניין המחיר שישלם הסולק המתארח.

(ג) בסעיף זה –

"מערכת תשלומים" – כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008;

"סולק מתארח" – סולק שאינו מחובר באופן ישיר למערכת התשלומים ומבצע סליקה באמצעות סולק אחר, שאינו סולק מתארח.

## מנפיק בעל היקף פעילות רחב

36ג.א) בסעיף זה, "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" – מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו בישראל בשנה שקדמה לשנה שבה המפקח פרסם את רשימת המנפיקים לפי סעיף קטן (ד), והמפקח הודיע לו על כך לפי אותו סעיף קטן; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי שר האוצר, בהתייעצות עם המפקח ועם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, חלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב או לשם הבטחת טובת הלקוחות או הספקים:

(1) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין בו;

(2) תאגיד השולט במנפיק;

(3) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין בו.

(ב) מנפיק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, יראו, בין השאר, התניית תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

(ג) שר האוצר, בהתייעצות עם המפקח ועם הממונה על התחרות, רשאי לפטור המנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (ב), אם סבר כי החלת הוראות הסעיף האמור על אותו מנפיק עלולה לפגוע בתחרות בתחום הנפקת כרטיסי החיוב כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת הלקוחות או הספקים.

(ד) המפקח יפרסם באתר האינטרנט של בנק ישראל, אחת לשנה, רשימה של מנפיקים בעלי היקף פעילות רחב ויודיע על כך למנפיקים בעלי היקף פעילות רחב שלא נכללו ברשימה כאמור בשנה שקדמה לשנת הפרסום.

(ה) (1) על אף הוראות סעיף 15א לפקודה, המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לשר האוצר או למי מטעמו, ובלבד שנוכח כי לשם מילוי תפקידו של השר לפי סעיף זה יש צורך בגילוי הידיעה או המסמך;

(2) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה; העובר על הוראות סעיף קטן זה, דינו – מאסר שנה או קנס כאמור בסעיף 15א(ג) לפקודה.