



## תוכן עניינים

### תזכיר חוק..... 4

- 4..... א. שם החוק המוצע
- 4..... ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים
- 5..... ג. השפעת תזכיר החוק המוצע על התקציב ועל התקן המנהלי של המשרד היוזם, משרדים אחרים ורשויות אחרות
- 5..... ד. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר

### תזכיר חוק מטעם משרד האוצר: ..... 6

### תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022..... 6

### פרק א': הגדרות..... 6

#### 1. הגדרות..... 6

#### פרק ב': רישוי..... 13

#### סימן א': חובת רישיון או אישור..... 13

#### 2. חובת רישוי..... 13

#### 3. פטור מחובת רישוי..... 13

#### 4. תנאים לקבלת רישיון..... 14

#### 5. בקשת רישיון..... 15

#### 6. תנאים ברישיון..... 16

#### 7. ביטול והתלייה של רישיון..... 16

#### 8. פיקוח על מי שרישיונו בוטל או הותלה..... 17

#### 9. חיסול עסקים של חברת תשלומים או יוזם תשלום..... 17

#### 10. תחולת הוראות על מבטח..... 18

#### 11. תחולת הסימן..... 18

#### 12. היתר שליטה בבעל רישיון..... 18

#### 13. ביטול היתר שליטה..... 18

#### 14. הוראות למי שפעל בלא היתר שליטה..... 19

#### 15. חובת הודעה לרשות, לבעל רישיון ולבעל היתר שליטה..... 19

#### 16. חברת תשלומים שאין בה בעל שליטה..... 20

#### 17. תנאים לקבלת אישור..... 20

#### 18. בקשה לאישור..... 20

#### 19. פרטי האישור ותנאיו..... 21

#### 20. ביטול או התליה של אישור..... 21

#### 21. פיקוח על מי שאישורו בוטל או הותלה..... 21

|    |                                                                                                             |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21 | 22. מרשם נותני שירותי תשלום                                                                                 |
| 22 | 23. פטור מהוראות הפרק לנותן שירות תשלום זר                                                                  |
| 22 | פרק ג': פעילות חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום                                                         |
| 22 | 24. עיסוקים מותרים לחברת תשלומים                                                                            |
| 23 | 25. מנגנונים נאותים וקביעת נהלים                                                                            |
| 24 | 26. סולק בעל היקף פעילות רחב                                                                                |
| 24 | 27. מנפיק בעל היקף פעילות רחב                                                                               |
| 24 | 28. שמירת כספי לקוחות                                                                                       |
| 25 | 29. הוראות מיוחדות וחובת דיווח ואיסור הטעיה של הרשות                                                        |
| 26 | 30. מתן הוראות                                                                                              |
| 27 | 31. פטור מהוראות הפרק לנותן שירות תשלום זר                                                                  |
| 27 | פרק ד': ייזום תשלום ומתן הוראת תשלום                                                                        |
| 27 | 32. הגדרות                                                                                                  |
| 27 | 33. חובת מתן גישה לחשבון התשלום של משלם                                                                     |
| 28 | 34. סייגים לחובת מתן הגישה                                                                                  |
| 29 | 35. הזדהות נותן שירות ייזום תשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום בפני מנהל חשבון התשלום         |
| 29 | 36. איסור הפליה ואיסור גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום                                                   |
| 29 | 37. הוראות מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום                                                         |
| 30 | פרק ה': תפקידי הרשות וסמכויותיה                                                                             |
| 30 | 38. הוראות מיוחדות לעניין סמכויות הרשות לגבי בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות                                 |
| 31 | 39. המצאת מסמכים בידי הרשות                                                                                 |
| 31 | פרק ו': עיצום כספי                                                                                          |
| 31 | 40. הגדרות הסכום הבסיסי                                                                                     |
| 31 | 41. עיצום כספי                                                                                              |
| 31 | פרק ז': הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית                                                 |
| 31 | 42. הגדרות פרק ו'                                                                                           |
| 32 | 43. סמכויות ועדת האכיפה המינהלית                                                                            |
| 32 | 44. סמכות יושב ראש הרשות או פרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או הפסקת הליכים, המותנית בתנאים |
| 32 | 45. איסור שיפוי וביטוח                                                                                      |
| 33 | פרק ח': עונשין                                                                                              |
| 33 | פרק ט': הוראות שונות                                                                                        |

|    |                                                  |
|----|--------------------------------------------------|
| 33 | 46. אגרות                                        |
| 33 | 47. שינוי התוספות                                |
| 33 | פרק י': תיקונים עקיפים                           |
| 33 | 48. תיקון חוק ניירות ערך                         |
| 35 | 49. תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים |
| 35 | 50. תיקון חוק הבנקאות (רישוי)                    |
| 45 | 51. תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח)              |
| 45 | 52. תיקון חוק מערכות תשלומים                     |
| 48 | 53. תיקון חוק שירותי תשלום                       |
| 50 | 54. תיקון חוק הגנת השכר                          |
| 50 | 55. תיקון חוק איסור הלבנת הון                    |
| 51 | פרק י': תחילה והוראת מעבר                        |
| 51 | 56. תחילה                                        |
| 51 | 57. הוראת מעבר                                   |
| 52 | תוספת ראשונה                                     |
| 52 | תוספת שנייה                                      |
| 52 | תוספת שלישית                                     |
| 53 | תוספת רביעית                                     |
| 53 | תוספת חמישית                                     |
| 54 | תוספת שישית                                      |
| 56 | דברי הסבר                                        |

## תזכיר חוק

### א. שם החוק המוצע

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022

### ב. מטרת החוק המוצע, הצורך בו, עיקרי הוראותיו והשפעתו על הדין הקיים

ביום 3 ביוני 2015 הוקמה הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (להלן - **הוועדה**), שהתבקשה להמליץ בפני שר האוצר ונגידת בנק ישראל על הגברת התחרותיות והפחתת הריכוזיות בתחום השירותים הבנקאיים והפיננסיים. הוועדה הגישה את מסקנותיה והמלצותיה ביום 1 בספטמבר 2016. הוועדה התמקדה בצורך בשינויים מבניים בתחומי השירותים הבנקאיים והשירותים הפיננסיים. לדעת הוועדה, הגברת התחרותיות בתחומים הנזכרים 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 תתבסס על אסדרה בינלאומית בהלימה לדרישות הדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (להלן - **PSD2**)<sup>1</sup>, תוך התאמתה לשוק המקומי. מטרות האסדרה הן לקבוע דרישות אחידות לגופים העוסקים במתן שירותי תשלום, לעודד את התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל ולאפשר את כניסתם של שחקנים חדשים לשוק. כחלק מפעילותה של הוועדה ובהתאם להמלצותיה, הוקמה בחודש מרץ 2016 ועדת משנה, בהשתתפות נציגי בנק ישראל, משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ורשות התחרות. עבודת ועדת המשנה נועדה לגבש 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 מלאה ורחבה ויאפשר תחרות בין נותני שירותי התשלום השונים. אסדרה זו נועדה בין היתר להבטיח הגינות ולהגביר את אמון הציבור באותם אמצעי תשלום מתקדמים, ובכך להרחיב את השימוש בהם, תוך הסדרת אפשרות הגישה שלהם למערכות התשלומים. בעקבות עבודת ועדת המשנה פורסם להערות הציבור ביום 13.8.2018 תזכיר חוק להסדרת הפיקוח על תחום שירותי התשלום והתקבלו הערות הציבור מגורמים רבים בשוק התשלומים, אך הליך חקיקתו לא הושלם. במקביל ביום 9.1.2019 חוקק חוק שירותי תשלום (להלן - **חוק שירותי תשלום**) התשע"ט-2019, אשר מסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום כלפי לקוחותיהם. בהחלטת ממשלה מספר 215 מיום 1.8.2021 שעניינה "קידום שוק התשלומים - הסדרת העיסוק בשירותי תשלום", נקבע כי לצורך השלמת הליך החקיקה יפורסם תזכיר חוק עדכני להערות הציבור. בהתאם להחלטת הממשלה, תזכיר זה מבקש לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי גופים חוץ בנקאיים. שירותים אלה אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך, כוללים ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וכן ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. יצוין כי מדובר באסדרה של הפעילות המסורתית בתחום התשלומים האלקטרוניים שכלולים ב-PSD2 והיא צפויה לעודד את התחרות בכך שתאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו לצד

1 "PSD" – Directive on Payment Services (2007/64/ec) & Revised Directive on Payment Services (approved by the European Parliament at 8.10.2015)

השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכל לצד שמירה על עניינם של הלקוחות.

**ג. השפעת תזכיר החוק המוצע על התקציב ועל התקן המנהלי של המשרד היוזם, משרדים אחרים ורשויות אחרות.**

יתווספו מספר תקני כוח אדם לרשות ניירות ערך.

**ד. להלן נוסח תזכיר החוק המוצע ודברי הסבר**

## תזכיר חוק מטעם משרד האוצר:

### תזכיר חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022

#### פרק א': הגדרות

#### הגדרות

#### 1. בחוק זה -

"אבטחת מידע" – כהגדרתה בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981;<sup>2</sup>

"אמצעי שליטה", "בעל ענין", "הון עצמי", "נושא משרה בכירה", ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק ניירות ערך;

"אמצעי תשלום", "הוראת תשלום", "הנפקה" של אמצעי תשלום, "חשבון תשלום", "לקוח", "מוטב", "משלם", "סליקה" של פעולת תשלום, "עסקת יסוד" ו-"פרט אימות" – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום;

"בעל ענין מהותי" בתאגיד - מי שמחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה;

"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 שירות מידע פיננסי" - מי שבידו רישיון למתן שירות מידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;<sup>3</sup>

"גוף מוסדי" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

"גוף מנהל" - תאגיד בנקאי; חבר בורסה; בנק הדואר; בנק מחוץ לישראל או מי שרשאי לפי דין במדינה שבה הוא פועל לעסוק במתן שירותי תשלום אם מצא יושב ראש הרשות שהדין והפיקוח החלים עליהם מחוץ לישראל נותנים הגנה מספקת ללקוחות בישראל או גוף אחר שקבע השר ובלבד שהוא מפוקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון;

"הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון" - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שמונה לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על הביטוח;

"המפקח על הבנקים" - כמשמעותו בסעיף 5 לפקודת הבנקאות;

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

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 128; ס"ח התשע"ז, עמ' 986.

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

"הרשות" – רשות ניירות ערך;

"השר" – שר האוצר;

"חברת תשלומים" – בעל רישיון שירותי תשלום לפי חוק זה;

"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 הייעוץ" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995<sup>6</sup>;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977<sup>7</sup>;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>8</sup>;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>9</sup>;

"חוק חדלות פירעון" – חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018<sup>10</sup>;

"חוק מערכות תשלומים" – חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008<sup>11</sup>;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>12</sup>;

"חוק שירות מידע פיננסי" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021<sup>13</sup>;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019<sup>14</sup>;

"יזום תשלום" – בעל רישיון יזום תשלום לפי חוק זה;

"יזום תשלום" – כתיבת הוראת תשלום, באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, בחשבון תשלום של משלם המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום שאינו נותן שירות יזום תשלום, לבקשת לקוח, ולעניין זה אין נפקא מינה אם המשלם והמוטב הם אותו אדם;

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

<sup>4</sup> ס"ח התש"ע, עמ' 452; התשע"ט, עמ' 58.

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 282; התשע"ז, עמ' 659.

<sup>6</sup> ס"ח התשנ"ה, בעמ' 416; התשע"ז, בעמ' 1070.

<sup>7</sup> ס"ח התשל"ז, בעמ' 226; התשע"ח, בעמ' 887.

<sup>8</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

<sup>9</sup> ס"ח התשע"ו, בעמ' 1098; ס"ח התשע"ז, בעמ' 1076.

<sup>10</sup> ס"ח התשע"ח, בעמ' 310.

<sup>11</sup> ס"ח התשס"ח, עמ' 184; התשע"ח, עמ' 414.

<sup>12</sup> ס"ח התשכ"ח, בעמ' 234; ס"ח התשע"ח, בעמ' 2.

<sup>13</sup> טרם פורסם.

<sup>14</sup> ס"ח התשע"ט, עמ' 201; ס"ח התש"ף, עמ' 14.

"מאסדר" - כמפורט להלן, לפי העניין :

(1) לעניין יוזם תשלום וחברת תשלומים שאינה מבטח – רשות ניירות  
ערך ;

(2) לעניין חברת תשלומים שהיא מבטח – הממונה על שוק ההון ביטוח  
וחיסכון ;

(3) לעניין גוף הפטור מרישוי כאמור בסעיף 3(א) – כמפורט להלן, לפי  
העניין :

(א) לעניין תאגיד בנקאי, תאגיד עזר וחברת תשלומים בעלת  
חשיבות יציבותית שקיבלה רישיון מהנגיד לפי הוראות סעיף 36יא  
לחוק הבנקאות (רישוי) – המפקח על הבנקים ;

(ב) לעניין בנק הדואר – המפקח לענייני השירותים הכספיים  
כמשמעותו בסעיף 88יג לחוק הדואר, התשמ"ו-1986 ;

(ג) לעניין גוף אחר שנקבע לפי סעיף 3(ד) – הנגיד ;

(ד) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – המפקח על  
נותני שירותים פיננסיים כמשמעותו בסעיף 2 לחוק הפיקוח על  
שירותים פיננסיים מוסדרים ;

(ה) לעניין גוף אחר שפטור מרישיון לפי סעיף 3(א)(6) – רשות  
ניירות ערך ;

(ו) לעניין גוף אחר שנקבע לפי סעיף 3(א)(7) או 3(ג) – מאסדר הגוף  
האמור ;

(4) לעניין גוף הפטור מרישוי וחייב באישור כאמור בסעיף 3(ב) – כמפורט  
להלן, לפי העניין :

(א) לעניין גוף המפורט בפסקה (3) - המאסדר כמפורט בפסקה  
(3) ;

(ב) לעניין גוף מוסדי - הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון ;

(ג) לעניין בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת  
לתיווך באשראי - המפקח על נותני שירותים פיננסיים ;

(ד) לעניין בעל רישיון שירות מידע פיננסי ומנהל תיקים – הרשות ;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח ;



"מטבע חוץ" – כהגדרתו בחוק בנק ישראל ולמעט מטבע חוץ שיקבע השר בתקנות;

"מנהל תיקים" – מי שבידו רישיון מנהל תיקים לפי חוק הייעוץ;

"מערכת מבוקרת" – כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים;

"מערכת ממשק למתן הוראות תשלום" – מערכת מקוונת ומאובטחת שבאמצעותה נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם, מחויב לתת גישה לחשבון התשלום של משלם המנוהל על ידו לצורך כתיבת הוראת תשלום או למתן הוראת תשלום לפי סעיף 32, שמאפייניה מפורטים בתוספת הראשונה;

"מערכת תשלומים" – כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים;

"מנפיק" – חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקת אמצעי תשלום;

"מנפיק בעל היקף פעילות רחב" – כל אחד מאלה:

(א) מנפיק, שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק כאמור אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם 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 מהותי בו;

(2) תאגיד השולט במנפיק;

(3) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין מהותי בו.

לעניין הגדרה זו, "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים; "כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל" – לרבות באמצעות מי שפטור מרישיון לפי חוק זה;

(ב) מנפיק אמצעי תשלום מסוג של אמצעי תשלום שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ששיעור אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך אמצעי התשלום הדומים שהונפקו בישראל עולה על השיעור שקבע השר, או ששיעור העסקאות שבוצעו באמצעות אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך סכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות אמצעי התשלום הדומים שהונפקו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת, עולה על השיעור שיקבע השר; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים בפסקאות (1)-(3) בסעיף קטן (א), כולם או חלקם, כחלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום;

"משתתף במערכת תשלומים" – כהגדרתו בחוק מערכות תשלומים;

"מתן אשראי אגב פעולת תשלום" – אשראי הניתן על ידי חברת תשלומים, שאינה מבטח, העומד בתנאים המפורטים להלן וכן העמדת מסגרת אשראי על ידה שביצועה עומד בתנאים המפורטים להלן:

(1) האשראי ניתן כשירות נלווה לשירות התשלום הקשור בלעדית לביצועה של עסקת יסוד;

(2) החזר הכספים על ידי המשלם יבוצע בתוך תקופה שלא תעלה על 12 חודשים;

(3) האשראי לא יינתן מכספי המשלם או מאלו המוחזקים על ידי חברת תשלומים לצורך ביצועה של פעולת תשלום;

(4) ההון העצמי של חברת התשלומים יעמוד בהלימה להיקף האשראי הניתן על ידה להנחת דעתה של הרשות;

(5) תנאים נוספים שיקבע השר לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה;

"מתן הוראת תשלום" - מתן הוראת תשלום, באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, בשם משלם למנהל חשבון התשלום של המשלם, לבקשת לקוח, ולעניין זה אין נפקא מינה אם המשלם והמוטב הם אותו אדם;

"נותן שירות ייזום תשלום" – יוזם תשלום ומי שקיבל אישור לתת שירות של ייזום תשלום ממאסדר לפי סעיף 18.

"נותן שירות תשלום" – חברת תשלומים או מי שפטור מרישיון לפי חוק זה העוסק במתן שירות תשלום ;

"נותן שירות תשלום זר" – מי שמחזיק ברישיון זר לפעילות של שירות תשלום, אשר ההסדרה והפיקוח החלים עליו נותנים הגנה מספקת ללקוחות, בהשוואה לרישיון שירותי תשלום, להנחת דעתו של יושב ראש הרשות ;

"סולק" – חברת תשלומים שעיסוקה בסליקת עסקאות תשלום ;

"סולק בעל היקף פעילות רחב" – כל אחד מאלה :

(א) סולק שסלק לפחות 20 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, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם 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 הלקוחות או הספקים :

(1) תאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו ;

(2) תאגיד השולט בסולק ;

(3) תאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו ;

(ב) סולק עסקאות שנעשו באמצעי תשלום מסוג שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ששיעור העסקאות באמצעי תשלום כאמור שסלק מתוך סך העסקאות שנסלקו באמצעי תשלום דומים בישראל עולה על השיעור שקבע השר, או שסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידו בגין עסקאות שנעשו באמצעי תשלום כאמור, מתוך סכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידי סולקים בגין עסקאות שנעשו באמצעי תשלום כאמור, בשנה הקלנדרית הקודמת, עולה על שיעור שיקבע השר כאמור ; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם הרשות ועם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים בפסקאות (1)-(3) בסעיף קטן (א), כולם או חלקם, כחלק מהסולק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום ;

## לעניין הגדרה זו -

"כרטיס חיוב" – כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי), למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים; "סולקים" – לרבות מי שעיסוקו בסליקה ופטור מרישיון לפי חוק זה.

"סליקה צולבת", של עסקאות באמצעי תשלום – סליקה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של אמצעי התשלום שבאמצעותו בוצעה העסקה;

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

"פעולת תשלום" - העברת כספים ממשלם למוטב כמפורט להלן, ולעניין זה אין נפקא מינה אם המשלם והמוטב הם אותו אדם:

(1) העברת כספים המופקדים בחשבון אחד לחשבון אחר, ובלבד שאחד החשבונות לפחות הוא חשבון תשלום;

(2) הפקדת כספים בחשבון תשלום;

(3) משיכת כספים מחשבון תשלום;

"רישיון" – רישיון ייזום תשלום או רישיון שירותי תשלום לפי חוק זה;

"רישיון ייזום תשלום" – רישיון לעסוק בייזום תשלום שניתן לפי חוק זה;

"רישיון שירותי תשלום" – רישיון לעיסוק במתן שירות תשלום שניתן לפי חוק זה;

"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"שירות תשלום" – שירות מהשירותים המפורטים להלן, ולמעט שירות מהשירותים הקבועים בתוספת השנייה:

(1) ניהול חשבון תשלום;

(2) הנפקה של אמצעי תשלום;

(3) סליקה של פעולת תשלום, אף אם לא מנוהל חשבון תשלום על ידי סולק לטובת המוטב;

(4) מתן הוראת תשלום;

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי).

## **פרק ב': רישוי**

### **סימן א': חובת רישיון או אישור**

#### **חובת רישוי**

2. (א) (1) לא יעסוק אדם במתן שירות תשלום, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת הרשות לפי חוק זה ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה.

(2) על אף האמור בפסקה (1), לא יעסוק מבטח במתן שירות תשלום, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת מאסדר לפי חוק זה ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה.

(ב) לא יעסוק אדם בייזום תשלום, אלא אם כן בידו רישיון לכך שניתן מאת הרשות או אישור לכך שניתן מאת מאסדר לפי חוק זה ובהתאם לתנאי הרישיון או האישור, לפי העניין, ולהוראות לפי חוק זה.

#### **פטור מחובת רישוי**

3. (א) חובת הרישוי לפי סעיף 2(א) לא תחול על:

(1) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר ;

(2) בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לפי סעיף 36יא לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהוא מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו המבצעים את שירות התשלום ;

(3) בנק הדואר כהגדרתו בחוק שירותי תשלום ;

(4) מערכת מבוקרת, כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים בפעילותה כמערכת מבוקרת כאמור ;

(5) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בפעילותו במסגרת הרישיון האמור ;

(6) מי שעיסוקו במתן שירות תשלום הניתנים באמצעות אמצעי תשלום מסוים המאפשר רכישה של מוצרים או שירותים שהם אחד מאלה ובלבד שהודיע לרשות על מתן שירות כאמור :

(א) מוצרים או שירותים שנמכרים על ידי מנפיק אמצעי התשלום בלבד; השר רשאי לקבוע הוראות לעניין היקף וסכום המוצרים והשירותים, ותנאים נוספים לפיסקת משנה זו;

(ב) מוצרים או שירותים בהיקף מצומצם או בסכום מוגבל או למספר לקוחות או מספר עסקאות קטן כפי שיקבע השר.

הרשות רשאית לקבוע בהוראות את הפרטים שיש לכלול בהודעה כאמור, אופן ומועד נתינתה וכן מסמכים ודוחות שיצורפו אליה.

(7) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה רשאי לקבוע גופים נוספים שחובת הרישוי לפי חוק זה לא תחול עליהם, דרך כלל או לגבי סוג מסוים של שירות תשלום; בתקנות לפי סעיף קטן זה, רשאי השר לקבוע תנאים שיחולו על מתן שירות בידי גוף הפטור כאמור.

(ב) חובת הרישוי לפי סעיף 2(ב) לא תחול על המנויים בסעיף קטן (א)(1) עד (5) וכן על חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון שירות מידע פיננסי ומנהל תיקים שקיבלו אישור לכך מאת מאסדר, לפי העניין, לפי הוראות סימן ד', ובהתאם לתנאי האישור ולהוראות לפי חוק זה.

(ג) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה, רשאי לקבוע סוגים נוספים של גופים העוסקים בתחום הפיננסי ופעילותם הפיננסית מפורקת לפי דין, שלא תחול עליהם חובת הרישוי. לפי סעיף 2(ב) ותחול עליהם חובת האישור לפי סעיף קטן (ב); תקנות לפי סעיף קטן זה יותקנו לפי הצעת המאסדר לפי דין של הגוף כאמור או בהתייעצות עמו, בהסכמת שר המשפטים ובהתייעצות עם הרשות, ולגבי גוף המפוקח על ידי בנק ישראל – לפי הצעת הנגיד או בהסכמתו, ובהתייעצות עם הרשות.

(ד) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהסכמת הנגיד או לפי הצעתו, רשאי לקבוע כי גוף מסוים או סוג מסוים של גופים אשר עיסוקם במתן שירות תשלום, יידרש לקבל רישיון בהתאם להוראות פרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי) חלף רישיון לפי חוק זה, אם נוכח לדעת כי הדבר נדרש לצורך שמירה על יציבות המערכת הפיננסית ופעילותה הסדירה.

### **סימן ב': רישיון שירותי תשלום**

4. תנאים לקבלת רישיון

(א) הרשות רשאית להעניק רישיון שירות תשלום או רישיון ייזום תשלום למבקש שמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות או שהוא רשום כחברת חוץ לפי סעיף 346 לחוק החברות ;

(2) ביכולתו לקיים את כל ההוראות לפי חוק זה וחוק שירותי תשלום, וניתן לאכוף אותן לגביו ;

(3) יש לו מיומנות טכנית ואמצעים מתאימים לשם ביצוע פעילות של שירות תשלום או ייזום תשלום לפי העניין, באופן שיבטיח את אמינות ותקינות הפעילות, את קיום ההוראות חוק זה וחוק שירותי תשלום, ובפרט הוראות הנוגעות לאבטחת מידע, הגנת סייבר וניהול סיכונים, כפי שקבעה הרשות, ולעניין מבקש לעסוק במתן שירות תשלום – גם המשכיות עסקית ושמירת יציבות מערכות התשלומים ; וכן רשאית הרשות לקבוע דרישות שונות, לפי היקף הפעילות וסוג שירות התשלום או ייזום התשלום ;

(4) התכנית העסקית ולמבקש לעסוק במתן שירות תשלום – גם ההצהרה על האמצעים הכספיים שלו, שצירף לבקשתו לפי סעיף 5, מעידים על יכולתו לתת את שירות התשלום או ייזום התשלום שהוא מבקש לתת ולעמוד בהוראות לפי חוק זה ולפי חוק שירותי תשלום ;

(5) הוא עומד בדרישות לעניין ביטוח, הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת, כפי שקבעה הרשות לפי סעיף 29(א) ;

(6) בית המשפט לא מינה לו כונס נכסים או ציווה על פירוקו והמבקש לא החליט על פירוקו מרצון ;

(7) אם קיים בעל שליטה – מתקיימים בו התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 12.

(ב) מצאה הרשות כי מבקש הרישיון אינו ראוי לעסוק במתן שירות תשלום או ייזום תשלום, 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 מבין עובדי הרשות, בדרך שהורתה.

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

(ב) לבקשה לרישיון יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת הרישיון כאמור בסעיף 4, הרשות רשאית לקבוע בכללים פרטים שיכללו במסמכים אלה או מסמכים ודוחות נוספים שיצורפו לבקשה.

(ג) יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך רשאים לדרוש ממבקש הרישיון פרטים, מסמכים או דוחות נוספים, אם סבר כי הדבר דרוש לצורך קבלת החלטה בבקשה.

תנאים ברישיון 6. (א) ברישיון שירותי שלום יפורט, בין השאר, סוג שירותי השלום, אחד או יותר, שרשאי בעל הרישיון לתת.

(ב) הרשות רשאית לקבוע תנאים ברישיון שירותי שלום או ברישיון ייזום שלום ורשאית היא לשנות את התנאים כאמור, ובלבד שהודיעה לבעל הרישיון את נימוקיה ונתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפנייה או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מבין עובדיה, בדרך שהורתה.

ביטול והתלייה 7. (א) הרשות רשאית, בהחלטה מנומקת בכתב, לבטל רישיון או להתלותו אם של רישיון 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 או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון לפי סעיף 6;

(3) מתקיימים לגבי בעל הרישיון הליכי חדלות פירעון כהגדרתם בחוק חדלות פירעון;

(4) 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;

(5) בעל הרישיון הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה;

(6) טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו, ובפרט במקרה בו פעילותו של בעל הרישיון עלולה לפגוע ביציבות מערכת השלומים או באמינותה, או לסכן אותה.



(ב) הרשות תקבע רשימה של נסיבות שיש בהן כדי להעיד על פגם במהימנות של חברת תשלומים או של יוזם תשלום, בעל שליטה בהם ונושא משרה בכירה בהם או בבעל שליטה בהם (בסעיף קטן זה – הרשימה); הרשימה תפורסם באתר האינטרנט של הרשות; הרשימה תיכנס לתוקף בתום 30 ימים מיום הפרסום, ואולם שינוי ברשימה לא יחול על הליך תלוי ועומד לפי סעיף קטן (א)(4); הודעה על פרסום הרשימה ועל כל שינוי בה 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) 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 מבין עובדיה, בדרך שהורתה, ואולם יושב ראש הרשות רשאי, בהחלטה מנומקת בכתב, להתלות רישיון באופן מיידי, אם קיימים טעמים מיוחדים המצדיקים זאת, ובלבד שייתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הרשות כאמור, סמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון ולא יאוחר מ-30 ימים לאחר התלייה 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 חברת תשלומים או יוזם תשלום לפי חוק זה ולפי חוק שירותי תשלום, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול הרישיון או התלייתו.

8. פיקוח על מי שרישיונו בוטל או הותלה

(ב) יושב ראש הרשות או עובד הרשות שהוא הסמיכו לכך רשאי לתת למי שרישיונו בוטל או הותלה הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר יראה 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.

(א) חברת תשלומים או יוזם תשלום שהחליטו על פירוקם מרצון או על חיסול עסקיהם, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, או שנפתחו נגדם הליכי פירוק, יודיעו על כך לרשות בתוך שבעה ימים.

9. חיסול עסקים של חברת תשלומים או יוזם תשלום

(ב) האמור בסעיף 8 יחול גם על חברת תשלומים או על יוזם תשלום כאמור בסעיף קטן (א) בשינויים המחויבים.

תחולת הוראות על מבטח 10. סעיפים 4 עד 9 יחולו גם על מבטח ועל המאסדר בעניינו בשינויים המחויבים, ולעניין סעיף 4(א)(7) – מתקיימים בו התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח.

### סימן ג': היתר שליטה בבעל רישיון

תחולת הסימן 11. בסימן זה, "בעל רישיון" – בעל רישיון לפי חוק זה, למעט מבטח.

היתר שליטה בבעל רישיון 12. (א) לא ישלוט אדם בבעל רישיון אלא בהיתר מאת הרשות.

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

(1) ניתן 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 – ניתן צו לפירוק או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב;

(2) טעמים הנוגעים לטובת הציבור או למהימנותו של מבקש ההיתר או של נושא משרה בכירה בו;

(ג) מי שמחזיק באמצעי שליטה בבעל רישיון לא יעביר אותו לאחר בודעו שהנעבר זקוק להיתר שליטה, ואין בידו היתר כאמור.

(ד) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על מי שהיה לבעל שליטה בבעל רישיון מכוח העברת אמצעי שליטה על פי דין.

ביטול היתר שליטה 13. (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 12(ב)(1);

(2) מצא יושב ראש הרשות כי התקיימה נסיבה מהנסיבות המנויות ברשימה לפי סעיף 7(ב), המעידות 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.

14. הוראות למי שפעל בלא היתר שליטה (א) ראה יושב ראש הרשות שאדם הוא בעל שליטה בבעל רישיון 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;

(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 בבעל רישיון מכוח העברת אמצעי שליטה על פי דין, רשאי יושב ראש הרשות או עובד שהוא הסמיכו לכך, לאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו, להורות לו להפסיק להחזיק את אמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיורה, כך שלא יהיה עוד בעל שליטה כאמור.

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

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

15. חובת הודעה לרשות, לבעל רישיון ולבעל היתר שליטה (א) בעל רישיון וכן בעל היתר שליטה בהם יודיעו לרשות, ללא דיחוי –

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

(2) אם התקיים תנאי שבשלו רשאית הרשאות לבטל את הרישיון או להתלותו או לבטל את היתר השליטה, לפי העניין, ולעניין בחינת מהימנות כאמור בסעיפים 7(א)(4) או 13(א)(2), יודיעו לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)(1) עד (6) לחוק הייעוץ לגביהם או לגבי נושא משרה בכירה בהם, בארץ או בחו"ל.

(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), ללא 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).

16. חברת תשלומים שאין בה בעל שליטה  
שליטה  
בחברת תשלומים שאין בה בעל שליטה המחזיק מעל 50 אחוזים מאמצעי השליטה בתאגיד, יחול האמור בסעיפים 12 עד 15 על בעל עניין בחברת תשלומים, בשינויים המחויבים.

#### **סימן ד': אישור מאת מאסדר לעסוק בייזום תשלום**

17. תנאים לקבלת אישור  
(א) מאסדר רשאי לתת לגוף המנוי בסעיף 3(א)(1) עד (5) וכן לחברת תשלומים, לגוף מוסדי, לבעל רישיון למתן אשראי, לבעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, לבעל רישיון שירות מידע פיננסי למנהל תיקים או לגוף אחר שנקבע לפי סעיף 3(ג), לפי העניין, שביקש זאת, אישור למתן שירות של ייזום תשלום, ובלבד שמתקיים לגביו האמור בסעיף 4(א)(3).

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

18. בקשה לאישור  
(א) בקשה לאישור תוגש למאסדר.

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

(ג) המאסדר 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.

פרטי האישור ותנאיו 19. הוראות סעיף 6(ב) יחולו לעניין תנאי האישור, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: במקום "הרשות" יבוא "המאסדר".

ביטול או התליה של אישור 20. (א) מאסדר רשאי לבטל אישור או להתלותו, בהחלטה מנומקת בכתב, אם מצא כי מתקיים אחד מאלה:

- (1) האישור ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;
- (2) חדל להתקיים בבעל האישור התנאי למתן האישור כאמור בסעיף 17(א) או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו באישור לפי סעיף 19;
- (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 3(ג) ושאינו בעל רישיון כאמור – המאסדר הגביל לפי דין את פעילותו הפיננסית;
- (5) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול האישור או את התלייתו.

(ב) התליה לפי סעיף קטן (א) תהיה לתקופה שלא תעלה על שנה, ומנימוקים מיוחדים – לתקופה שלא תעלה על חמש שנים; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו לעניין התליה לפי סעיף קטן (א)(4).

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

פיקוח על מי שאישורו בוטל או הותלה 21. 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 המאסדר שהוסמך לכך".

#### סימן ה': הוראות שונות

מרשם נותני שירותי תשלום 22. (א) הרשות תנהל מרשם של נותני שירותי תשלום ותפרסמו באתר האינטרנט שלה, שיכלול את אלה:

- (1) רשימת בעלי רישיון ובעלי האישור שבפיקוח הרשות ופרטיהם;

(2) רשימת מבטחים בעלי רישיון למתן שירותי תשלום, הגופים הפטורים מקבלת רישיון כאמור בסעיף 3 וגופים בעלי אישור לעסוק בייזום תשלום ממאסדר, ופרטיהם כפי שהעביר לה כל אחד מהמאסדרים של גופים אלו.

(ב) במרשם ייכללו בין השאר פרטים אלה :

(1) פרטי נותן שירות תשלום או נותן שירות ייזום תשלום ובכלל זה, פרטים ליצירת קשר עימו ;

(2) סוג שירות התשלום שרשאי נותן שירות התשלום לתת על פי הרישיון או הפטור ;

(3) זהות המאסדר של נותן שירות התשלום או נותן שירות ייזום תשלום ;

(4) חברת תשלומים שרישיונה בוטל או הותלה, בהתאם להוראות סעיף 7.

(5) נותן שירות ייזום תשלום שרישיונו או אישורו בוטל או הותלה, בהתאם להוראות סעיפים 7 או 20.

23. פטור מהוראות הפרק לנותן שירות תשלום זר  
הרשות רשאית לפטור מהאמור בסעיפים 4(א), 12 עד 16 לפרק זה, כולם או מקצתם, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים, מבקש רישיון, בעל רישיון, למעט מבטח, או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שהם נותן שירות תשלום זר, שחלות עליהם הוראות דין זר כמפורט בתוספת השלישית, אם ראתה כי נכון לעשות כן בשל תחולתן של הוראות דין זר כאמור, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות.

#### **פרק ג': פעילות חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום**

24. עיסוקים מותרים לחברת תשלומים  
(א) חברת תשלומים תעסוק רק במתן שירותי תשלום ורשאית היא לעסוק גם בהמרת מטבע אגב פעולת תשלום ובמתן אשראי אגב פעולת תשלום.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) חברת תשלומים תוכל לעסוק בעיסוקים נוספים, אם מצא יושב ראש הרשות כי אלה אינם צפויים לפגוע במילוי חובותיה של חברת תשלומים על פי דין או בעניינם של לקוחותיה, ואינם מעוררים חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותה.

(ג) הרשות רשאית לדרוש מחברת תשלומים כי עיסוקים כאמור בסעיף קטן (ב) ייעשו תחת תאגיד נפרד מחברת התשלומים, וכן לקבוע תנאים נוספים לכך אם ראתה כי הדבר נדרש לשם פיקוח יעיל או לשם שמירה על טובת הלקוחות.

(ד) בסעיף זה "חברת תשלומים" – למעט חברת תשלומים שהיא מבטח.

מנגנונים נאותים 25. (א) בלי לגרוע מהוראות כל דין, חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום ידאגו לקיומם של מנגנונים, נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, ניהול סיכונים וקביעת נהלים

לרבות סיכונים תפעוליים, סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, המשכיות עסקית לחברת תשלומים והגנת סייבר; הרשות, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום ומאסדר נותן שירות ייזום תשלום יקבעו הוראות בעניין זה, לרבות חובת מינוי בעלי תפקידים שיהיו ממונים על אבטחת מידע, ניהול הסיכונים, המשכיות עסקית והגנת סייבר, כאמור.

(ב) חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום יקבעו, לשם הסדרת פעילותם התקינה, נהלים כמפורט להלן, יפעלו להבטחת יישומם ובכלל זה יקצו משאבים לכך:

(1) נהלים שעניינם ניהול תקין של עבודת הדירקטוריון וועדותיו התואם את אופי והיקף הפעילות של חברת תשלומים, ובכלל זה קיום מנגנוני בקרה ופיקוח נאותים;

(2) נהלים שעניינם הבטחת ניהולם התקין וההגון של חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום, ובכלל זה נהלים לאיתור ולטיפול בניגודי עניינים בפעילותם וכן נהלים לזיהוי סיכונים שאליהם הם חשופים ולניהול סיכונים כאמור;

(3) נהלים שעניינם היערכות לחירום והבטחת המשכיות עסקית;

(4) נהלים בעניינים אחרים שיקבעו הרשות, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום ומאסדר נותן שירות ייזום התשלום.

(ג) מצא יושב ראש הרשות או או הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום מאסדר נותן שירות ייזום התשלום כי לא נקבעו נהלים בחברת תשלומים או בנותן שירות ייזום תשלום לפי סעיף קטן (א) או כי הנהלים שנקבעו אינם נאותים לצורך פעילות חברת תשלומים או נותן שירות ייזום התשלום או שהם לא פעלו להבטחת יישומם של נהלים כאמור או לא הקצו משאבים לכך, יחולו לעניין זה הוראות סעיפים 7(א) ו-20(א)(3).

26. סולק בעל היקף (א) סולק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם מנפיק אמצעי תשלום לשם סליקת עסקאות באמצעי תשלום המונפקים בידי אותו מנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה יראו, בין השאר, התנית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים. לעניין סעיף זה, "מנפיק" – לרבות בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית שניתן לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי).

(ב) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ועם המפקח על הבנקים ועם הממונה על התחרות, רשאי לפטור סולק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (א), אם סבר כי החלת הוראות הסעיף האמור על אותו סולק עלולה לפגוע בתחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי התשלום כך שהתועלת מהחלת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום הנפקת אמצעי תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת הלקוחות או מקבלי התשלום.

27. מנפיק בעל היקף (א) מנפיק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות באמצעי תשלום שהנפיק, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, יראו, בין השאר, התנית תנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים. לעניין זה, "סולק" – לרבות בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית שניתן לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי).

(ב) השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ועם המפקח על הבנקים ועם הממונה על התחרות, 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 עסקאות באמצעי תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת הלקוחות או מקבלי התשלום.

28. שמירת כספי לקוחות (א) חברת תשלומים העוסקת בניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום תחזיק את הכספים אשר התקבלו מלקוחותיה או עבורם בחשבון נאמנות נפרד אצל גוף מנהל, לטובת לקוחותיה.



(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), הרשות ולעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום – הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון רשאים להתיר לחברת תשלומים כאמור שלא להחזיק את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או עבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון נאמנות כאמור, ובלבד שחברת התשלומים העמידה ביטוח או ערבות על סך הכספים אשר התקבלו מלקוחותיה או עבורם באופן שמבטיח את כל כספי הלקוחות, בין היתר, במקרה בו חברת התשלומים החליטה על פירוקה מרצון או שנפתחו נגדה הליכי פירוק, להנחת דעתם של הרשות או של הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, לפי העניין.

(ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), השר רשאי לקבוע כי חברת תשלומים תוכל שלא להחזיק את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או עבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון נאמנות כאמור, ושלא להעמיד ערבות או ביטוח כאמור בסעיף קטן (ב) אם התקיימו תנאים אחרים לשם הבטחת כל כספי הלקוחות באופן נפרד מכספי חברת התשלומים, בין היתר, במקרה בו חברת התשלומים החליטה על פירוקה מרצון או שנפתחו נגדה הליכי פירוק.

(ד) כספים שהתקבלו מלקוחות חברת תשלומים או עבורם לצורך מתן שירותי תשלום, לא ישמשו למתן אשראי.

(ה) מבלי לגרוע מהוראות סעיף 14 לחוק שירותי תשלום, ועל אף האמור בסעיף קטן (א), חברת תשלומים רשאית לגבות את העמלות בעד השירות שהיא נותנת מתוך הכספים המנוהלים עבור לקוחותיה.

(ו) כספים המופקדים ומנוהלים בחשבון נאמנות על ידי חברת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א) או בהתאם לתנאים לפי סעיפים קטנים (ב) או (ג), לא ייחשבו כקבלת פיקדונות כספיים כהגדרתה בסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי).

(ז) הרשות, ולעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום – הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשאים לתת הוראות לעניין אופן שמירת כספי לקוחות לפי סעיף זה ותנאים נוספים להבטחת כל כספי הלקוחות.

הוראות מיוחדות 29. (א) בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום יעמדו בדרישות לעניין ביטוח, הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת, כפי שתקבע הרשות בהוראות, ורשאית הרשות לקבוע דרישות שונות לבעל רישיון או לבעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום, לפי סוג הרישיון, סוג שירות התשלום שנותנת חברת תשלומים והיקף השירות הניתן.

וחובת דיווח ואיסור הטעיה של הרשות

(ב) בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום יגישו לרשות נתונים, דוחות והודעות על פעילותם לפי חוק זה בהתאם להוראות שתקבע הרשות.

(ג) בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום ימסרו לרשות, בכתב, לפי דרישתה או לפי דרישתו של עובד שהוסמך לכך, בתוך המועד שיקבע בדרישה, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, נתונים או הודעות שמסרו לפי חוק זה.

(ד) מי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור לפי חוק זה וכן בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום, לא יכללו בבקשה, בנתונים, בדוחות בהודעות או במידע אחר שהם מוסרים 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 מהרשות לעסוק בייזום תשלום או מי שמבקש לקבל רישיון או אישור חייבים להגישו לרשות, יוגש באופן הקבוע לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך.

(ו) לעניין סעיף זה, "בעל רישיון" - למעט מבטח שקיבל רישיון שירותי תשלום לפי חוק זה; לעניין מבטח כאמור והממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, יחולו הוראות סעיפים קטנים (א) עד (ד) בשינויים המחויבים.

מתן הוראות 30. (א) הרשות, מאסדר נותן שירות ייזום תשלום והממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לגבי מבטח בעל רישיון שירותי תשלום רשאים לקבוע הוראות שיחולו על חברת תשלומים, על נותן שירות ייזום תשלום ליישום חובותיהם לפי חוק זה, וכן הוראות בעניינים אלו, והם רשאים לקבוע הוראות שונות לפי סוג הפעילות והיקפה:

(1) הזדהות הלקוח מול חברת תשלומים או מול נותן שירות ייזום התשלום;

(2) טיפול ותיעוד של תלונות לקוחות;

(3) שמירת מידע;

(4) היערכות לחירום והמשכיות עסקית;

(5) הוראות בעניין ביצוע מיקור חוץ;

(6) סוגי עמלות שיגבו נותן שירות התשלום או נותן שירות ייזום התשלום, שיעורן והיקפן;

(7) הוראות בעניין חובת ביטוח אחריות מקצועית ;

(8) הוראות לנותן שירות תשלום בעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום והמרת מטבע אגב פעולת תשלום והתנאים לביצוע פעולות כאמור.

(ב) בהוראות שרשאי השר או רשאי מאסדר לקבוע לפי חוק זה, יכול שיקבעו דרישות והוראות שונות בהתחשב בסוג הגוף האמור, סוג שירות התשלום שנותנת חברת התשלומים או בהיקף השירותים האמורים.

פטור מהוראות הפרק לנותן שירות תשלום זר 31. הרשות רשאית לפטור מהאמור בסעיפים 24, 25 ו-29(א), כולם או מקצתם, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים, בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שהוא נותן שירות תשלום זר, שחלות עליו הוראות דין זר כמפורט בתוספת השלישית, אם ראתה כי נכון לעשות כן בשל תחולתן של הוראות דין זר כאמור, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות.

#### **פרק ד': ייזום תשלום ומתן הוראת תשלום**

הגדרות 32. בפרק זה -

(1) "מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום", "מאסדר נותן שירות ייזום תשלום" ו"מאסדר נותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום" – כהגדרת מאסדר ;

(2) "נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם" – נותן שירות תשלום העוסק בניהול חשבון תשלום עבור משלם, למעט מי שפטור מרישוי לפי סעיף 3(א)(6).

חובת מתן גישה לחשבון התשלום של משלם 33. (א) נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם, ייתן לנותן שירות ייזום תשלום גישה לחשבון תשלום של משלם לצורך כתיבת הוראת תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום.

(ב) נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם, ייתן לנותן שירות תשלום אחר העוסק במתן הוראת תשלום גישה לחשבון תשלום של משלם לצורך מתן הוראת תשלום בהתאם להרשאת הגישה שנתן המשלם, באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום.

(ג) נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם לא יתנה מתן גישה לפי סעיף זה בקיומו של הסכם בינו לבין נותן שירות ייזום התשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין.

(א) על אף האמור בסעיף 33, נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום רשאי שלא לתת לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, גישה לחשבון התשלום של המשלם, בהתקיים אחד מאלה:

(1) קיים חשש ממשי לגישה לא מורשית לחשבון;

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

(3) ההרשאה לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום ניתנה בידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף והוא הפסיק להיות בעלים בחשבון; לעניין זה, "חשבון משותף ביחד ולחוד" – חשבון משותף שלפי הסכם ההתקשרות עם נותן שירותי התשלום המנהל חשבון תשלום, כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הוראות בחשבון בלא הסכמת בעל החשבון האחר;

(4) מתקיימות נסיבות נוספות שקבע השר, בהתייעצות עם מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום, מאסדר נותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום ומאסדר נותן שירות ייזום התשלום, שבשלהן מוצדק שלא לאפשר גישה כאמור לשם שמירה על עניינם של הלקוחות.

(ב) לא נתן נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם לפי הוראות סעיף קטן (א), יודיע על כך לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, בהקדם האפשרי, אלא אם כן גילוי מידע כאמור אסור לפי דין, וכן יודיע על כך למאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום בצירוף הנימוקים לכך; נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום יתעד את מניעת הגישה כאמור והנימוקים לכך וישמור את התיעוד.

(ג) הוסרה המניעה למתן הגישה כאמור בסעיף קטן (א), יודיע על כך נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום בהקדם האפשרי לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, וכן יודיע על כך למאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, וייתן לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, גישה לחשבון התשלום של המשלם בהתאם להוראות סעיף 33, בהקדם האפשרי.

(ד) מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום יקבע הוראות לעניין מסירת הודעה מאת נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום לפי סעיפים קטנים (ב) ו-(ג) ורשאי הוא לקבוע הוראות לעניין התיעוד ושמירתו כאמור בסעיף קטן (ב).

- הזדהות נותן 35. נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום ייתן לנותן שירות ייזום תשלום או לנותן שירות תשלום ייזום שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, גישה לחשבון התשלום של המשלם באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, לשם כתיבת הוראת תשלום או מתן הוראות תשלום לפי סעיף 33 בהתאם להרשאת הגישה שנתן המשלם, ובלבד שנותן שירות ייזום תשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, הזדהו בפניו בהתאם להוראות שקבע מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון התשלום.
- איסור הפליה ואיסור גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום 36. (א) נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום יבצע את הוראת התשלום שנכתבה בידי נותן שירות ייזום תשלום או שניתנה על ידי נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, באותו אופן ובאותם תנאים בהם מבוצעת הוראת תשלום הניתנת ישירות בידי הלקוח.
- (ב) נותן שירותי תשלום המנהל חשבון תשלום לא יגבה תמורה, במישרין או בעקיפין, מנותן שירות ייזום תשלום או מנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, בעד מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם, לצורך כתיבת הוראת תשלום או מתן הוראת תשלום, או בעד מתן הרשאת גישה או ביטולה.
- הוראות מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום 37. לצורך האמור בפרק זה ובנוסף לסמכויות הנתונות לו לפי חוק זה, מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, בהסכמת מאסדר נותן שירות ייזום התשלום או מאסדר נותן שירות התשלום הנותן הוראת תשלום, יקבע הוראות בעניינים אלה:
- (1) אופן מתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם על ידי נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום לנותן שירות ייזום תשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, ובכלל זה הוראות לגבי הגנה על פרטיות, אבטחת מידע, מנגנון טכנולוגי מאובטח וחובות תיעוד;
- (2) אופן ההזדהות של נותן שירות ייזום תשלום או של נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, בפני נותן שירות המנהל חשבון תשלום;
- (3) חובות שיחולו על נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום בנוגע לרמת השירות שהוא נותן לנותני שירות ייזום תשלום או לנותני שירות תשלום העוסקים במתן הוראת תשלום, לפי העניין.

## פרק ה': תפקידי הרשות וסמכויותיה

הוראות מיוחדות 38. (א) במילוי חובותיהם לפי חוק זה יהיו בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות לעניין סמכויות הרשות לגבי בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות.

(ב) (1) הרשות רשאית, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א), לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם של בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות, של נושאי משרה בכירה בהם ושל מי שהם מעסיקים, והכול כדי להבטיח את ניהולם התקין של בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות כאמור ואת השמירה על ענייני הלקוחות; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל בעלי רישיון ובעלי אישור מהרשות או לבעלי רישיון או לבעלי אישור מהרשות מסוג מסוים.

(2) הוראות לפי פסקה (1) אינן טעונות פרסום ברשומות, אולם 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 52מג, 56א, 56א2, 56ב, 56ב1, 56ג, 56ג1, 56ד ו-56ה לחוק ניירות ערך, יהיו נתונות לרשות לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, בירור מינהלי הנוגע להוראות כאמור או אכיפת ההוראות חוק זה לעניין הפרה או עבירה, הכול לפי העניין ובשינויים המחויבים; לעניין זה –

"הפרה" – כהגדרתה בסעיף 42;

"עבירה" – כל אחת מאלה:

- (1) עבירה לפי חוק זה, למעט עבירה לפי סעיף 46(1) הנעברת על ידי מבטח או על ידי גוף הנדרש לקבל אישור לפי סעיף 2;
- (2) עבירה לפי חוק שירותי תשלום של בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום;
- (3) עבירה לפי סעיפים 284, 290, 291, 415, 423, 424, 424א ו-425 לחוק העונשין, שנעברה בקשר לעבירה לפי פסקה (1) או (2);

(4) עבירה לפי סעיפים 3 ו-4 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>15</sup>, שנעברה בקשר לעבירה לפי פסקאות (1), (2) או (3);

(5) עבירה לפי סעיפים 240, 242, 244, 245 או 246 לחוק העונשין, שנעברה בקשר לחקירה או להליך שיפוטי בשל עבירה לפי פסקאות (1) עד (4).

המצאת מסמכים 39. על הודעה, הוראה, דרישה וכל מסמך אחר שהרשות או עובד שהיא הסמיכה לכך בידי הרשות רשאים להמציא לפי חוק זה, לבעל רישיון או בעל אישור מהרשות או למי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור מהרשות, יחולו ההוראות לפי פרק ז' לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים.

### **פרק ו': עיצום כספי**

הגדרות הסכום 40. בפרק זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט בתוספת הרביעית. הבסיסי

עיצום כספי 41. (א) הפרו בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק א' לתוספת החמישית, רשאית הרשות להטיל עליהם עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי, ואם הפרו הוראה מההוראות לפי חוק זה כמפורט בחלק ב' לתוספת האמורה – רשאית הרשות להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בשיעור של כפל הסכום הבסיסי.

(ב) בעל היתר שליטה 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 15(א)(2), רשאית הרשות להטיל עליו עיצום כספי, לפי הוראות פרק זה, בסכום הבסיסי.

(ג) על עיצום כספי לפי סעיף זה יחולו ההוראות לפי סעיפים 52טז עד 52כט וסעיף 56 לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים.

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

הגדרות פרק ו' 42. בפרק זה -

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

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

<sup>15</sup> ס"ח התש"ס, בעמ' 293; התשע"ח, בעמ' 440.

סמכויות ועדת  
האכיפה  
המנהלית

43. (א) 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 52נג(א) לחוק ניירות ערך, בסכום מרבי כמפורט להלן, לפי העניין:

- (1) לעניין מפר שהוא יחיד עובד של יוזם תשלום או של בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שאינו נושא משרה בכירה בו – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
- (2) לעניין מפר שהוא יחיד אחר ביוזם תשלום או בבעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
- (3) לעניין מפר שהוא יוזם תשלום או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים.
- (4) לעניין מפר שהוא יחיד עובד של חברת תשלומים שאינו נושא משרה בכירה בה – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
- (5) לעניין מפר שהוא יחיד אחר בחברת תשלומים – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
- (6) לעניין מפר שהוא חברת תשלומים – בסכום מרבי של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים.

סמכות יושב ראש  
הרשות או  
פרקליט מחוז  
להתקשר בהסדר  
להימנעות  
מנקיטת הליכים  
או הפסקת  
הליכים, המותנית  
בתנאים

44. (א) סמכות הנתונה ליושב ראש הרשות ולפרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, 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 43 או חקירה פלילית לפי סעיף 56 לחוק ניירות ערך כפי שהוחל בסעיף 37, לפי העניין.

45. הוראות סעיף 56 לחוק ניירות ערך יחולו לעניין הליך לפי פרק זה. איסור שיפוי וביטוח



## פרק ח': עונשין

46. מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס פי שניים וחצי מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – פי שנים עשר וחצי מן הקנס כאמור באותו סעיף:

(1) עסק במתן שירות תשלום או בייזום תשלום בלי שיש בידו רישיון או אישור מתאים, לפי העניין, או בניגוד לתנאי הרישיון או האישור בניגוד להוראות סעיפים 2, 6(ב) ו-19.

(2) כלל בבקשה למתן רישיון, בהודעה לרשות, במידע או במסמך אחר שמסר לרשות, פרט מטעה, בניגוד להוראות סעיף 29(ד).

## פרק ט': הוראות שונות

47. השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות שיחולו על הגשת בקשה לרישיון לפי סעיף 5, בקשה לאישור לפי סעיף 18 ועל יוזם תשלום, בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום וחברת תשלומים, וכן הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית שיסולמו בשל פיגור בתשלום אגרות לפי סעיף זה, ובדבר החלת פקודת המסים (גבייה) על גביית אגרות והפרשי הצמדה וריבית כאמור.

אגרות

48. (א) השר, לפי הצעת מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, כהגדרתו בסעיף 32 או בהתייעצות עימו, רשאי, בצו, לשנות את התוספת הראשונה, ורשאי הוא לקבוע בצו כאמור מאפייני מערכת שתשמש את כל נותני שירות התשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם כהגדרתם בסעיף 32, או סוג מסוים שלהם; ואולם צו כאמור לגבי נותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם המפוקחים על ידי בנק ישראל ייקבע בהתייעצות עם הנגיד, ולעניין מערכת שבמועד קביעת הצו אינה נמצאת בשימוש בידי אחד מנותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם המפוקחים כאמור – בהסכמת הנגיד.

שינוי התוספות

(ב) השר רשאי, בצו, על פי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה, לשנות את התוספות השנייה, השלישית, הרביעית, החמישית והשישית.

## פרק י': תיקונים עקיפים

49. תיקון חוק ניירות ערך - בחוק ניירות ערך -

ערך

(1) בסעיף 1 -

(א) אחרי ההגדרה "חבר בורסה" יבוא :

"חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, למעט מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח בעל רישיון לעסוק בשירותי תשלום כאמור בסעיף 2(א)(2) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;"

"יזום תשלום" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;"

(ב) אחרי ההגדרה "חוק המעצרים" יבוא :

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" - חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022 ;"

(ג) בהגדרה "גורם מפקח", אחרי פרט (10) יבוא :

"(10א) חברת תשלומים ;

(10ב) יזום תשלום ;"

(2) בסעיף 52לא אחרי פסקה (3) יבוא :

"(4) הפרה כהגדרתה בסעיף 41 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;"

(3) בסעיף 52נו אחרי פסקה (7) יבוא :

"(8) חברת תשלומים ;

(9) יזום תשלום. ;"

(4) בסעיף 52נז אחרי "שניתנו למפר לפי חוק השקעות משותפות", יבוא "רישיון יזום תשלום או רישיון שירותי תשלום או היתר שליטה ביוזם תשלום או בחברת תשלומים שניתנו למפר לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;"

(5) בסעיף 52סה אחרי "עבירה כהגדרתה בסעיף 29 לחוק הייעוץ" יבוא "עבירה כהגדרתה בסעיף 42 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;"

(6) בסעיף 56ה(ב) אחרי "למפקח על הבנקים" יבוא , "לנגיד".

- (1) בסעיף 11א, בהגדרה "שירות בנכס פיננסי", לאחר המילים "שאינן בה מתן אשראי" יבוא "ושאינה מתן שירותי תשלום כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022";
- (2) בסעיף 13(א), אחרי פסקה (17) יבוא:  
"18) חברת תשלומים לעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום או המרת מטבע אגב פעולת תשלום; לעניין זה -  
"חברת תשלומים" - כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022, למעט מבטח בעל רישיון לעסוק במתן שירותי תשלום;  
"מתן אשראי אגב פעולת תשלום" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022.";
- (3) פרק ג' - בטל.
- (4) סימן ג' לפרק ו' - בטל;
- (5) סעיפים 44א ו-44ב - בטלים;
- (6) בסעיף 71 בהגדרה "הסכום הבסיסי" סעיף קטן (1)(ד) - יימחק;
- (7) בסעיף 72(ב), פסקאות (17ג) ו-(24א) - תימחק.

- (1) בסעיף 11ב, במקום הגדרת "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;" ;

(2) במקום פרק ד'2 יבוא :

"פרק ד'2 : חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית " ;

הגדרות 36ט. בפרק זה -

"אמצעי תשלום", "הוראת תשלום", "הנפקה" של אמצעי תשלום, "חשבון תשלום", "לקוח", "מוטב", "משלם", "סליקה" של פעולת תשלום, "פעולת תשלום" ו-"שירות תשלום" – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום ;

"חברה" – כהגדרתה בחוק החברות ;

"חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית" - אחד מאלה :

(1) תאגיד עזר שעוסק בסליקה של פעולות תשלום ;

(2) מי שהיה תאגיד עזר ערב תחילתו של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ועסק בסליקה של פעולות תשלום ;

(3) גוף שקבע שר האוצר בהתאם להוראות סעיף 3(ד) בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022 ;

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

"כרטיס חיוב" – כהגדרתו בסעיף 11ב;

"סולק" ו-"מנפיק" – נותן שירות תשלום כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום העוסק בסליקת פעולת תשלום או בהנפקת אמצעי תשלום, לפי העניין;

"סליקה צולבת", של עסקאות באמצעי תשלום – סליקה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של אמצעי התשלום שבאמצעותו בוצעה העסקה.

"רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית" – רישיון לחברת תשלומים בעל חשיבות יציבותית לעסוק במתן שירות תשלום.

(א) לא תעסוק חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית במתן שירות תשלום מבלי שקיבלה רישיון לכך לפי סעיף 36א.

חובת רישוי 36 י.

(ב) שר האוצר, בהתייעצות עם יושב ראש רשות ניירות ערך ובהסכמת הנגיד, רשאי להורות כי מי שנדרש לקבל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לפי הוראות סעיף קטן (א), יידרש לקבל רישיון שירותי תשלום בהתאם להוראות סעיף 2 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, במקום רישיון לפי הוראות פרק זה, אם נוכח לדעת כי הדבר נדרש לצורך קידום התחרות או לצורך שמירה על אחדות בהוראות החלות על הגופים השונים ובשים לב ליציבות המערכת הפיננסית ופעילותה הסדירה.

רישוי חברת 36יא.  
תשלומים בעלת  
חשיבות יציבותית

(א) הנגיד רשאי, לפי שיקול דעתו, ולאחר  
התייעצות עם ועדת הרישיונות, לתת רישיון חברת  
תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לחברה אשר  
מתקיימים לגביה התנאים המנויים בסעיף זה.

(ב) לא ייתן הנגיד רישיון 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 חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית יחולו הוראות סעיפים 6 ו-8, בשינויים  
המחויבים.

(ד) בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית שרישיונו בוטל, דינו לעניין הפקודה כדין  
בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית במשך שנה מיום הביטול, ויחולו לעניין זה  
הוראות סעיף 9(ב), בשינויים המחויבים.

הוראות סעיפים 34, 34א, 35, 35ב(א), (ב), (ג), (ה) ו-  
(ו), ו-36 יחולו, בשינויים המחויבים, על בעל רישיון  
חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית, כאילו  
היה תאגיד בנקאי, ואולם הנגיד רשאי לקבוע לפי  
סעיף 35ב(ב) שיעור שונה מהשיעור החל לפי הסעיף  
האמור על תאגיד בנקאי, והכל בכפוף להוראות  
אותו סעיף.

שליטה ואמצעי 36יב.  
שליטה בחברת  
תשלומים בעלת  
חשיבות יציבותית

(א) בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית רשאי לעסוק במתן שירותי תשלום,  
בכפוף להוראות כל דין, ורשאי הוא לעסוק גם  
בעיסוקים אלה:

עיסוקים מותרים 36יג.  
לחברת תשלומים  
בעלת חשיבות  
יציבותית

(1) מתן אשראי מסוג שקבע הנגיד;

(2) בהמרת מטבע אגב פעולת  
תשלום;

(3) שירותי מידע פיננסי כהגדרתם  
בחוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב-  
2021 ;

(4) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק  
כאמור בפסקאות (1) עד (3), באישור  
המפקח.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) בעל רישיון  
חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית יוכל  
לעסוק בעיסוקים פיננסיים נוספים, אם מצא  
המפקח כי אלה אינם צפויים לפגוע במילוי חובותיו  
של בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית על פי דין או בעניינם של לקוחותיו, ואינם  
מעוררים חשש ממשי לניגוד עניינים בפעילותו.

(ג) הנגיד רשאי לתת הוראות לבעל רישיון חברת  
תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לעניין הפרדת  
פעילויות שאינן קשורות לפעילות שירותי התשלום  
שברישיונו לתאגידים נפרדים, ובלבד שנתן לבעל  
הרישיון לטעון את טענותיו לפניו או לפני מי שהוא  
הסמיכו לכך.

(ד) לא ישלוט בעל רישיון חברת תשלומים בעלת  
חשיבות יציבותית בתאגיד ולא יהיה בעל עניין  
בתאגיד, אלא אם כן התקיימו לגביו שני אלה :

(1) התאגיד עוסק בעיסוקים  
המותרים לבעל רישיון חברת תשלומים  
בעלת חשיבות יציבותית כאמור בסעיף  
קטן (א) או (ב) ;

(2) הוא קיבל לכך אישור מראש  
ובכתב מהמפקח, המאשר בין השאר  
את תחומי עיסוקו של התאגיד.

סולק בעל היקף 36 יד. (א) בסעיף זה, "סולק בעל היקף פעילות רחב" -  
פעילות רחב

(1) בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית שסלק 20 אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם למקבלי תשלום 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:

(א) תאגיד שבעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית הוא בעל עניין בו;

(ב) תאגיד השולט בבעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית;

(ג) תאגיד שמי ששולט בבעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית הוא בעל עניין בו.



(2) בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית שסולק עסקאות שנעשו באמצעי תשלום מסוג שקבע השר, בהתייעצות עם הנגיד, רשות ניירות ערך והממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, בשל השיעור ממספר העסקאות באמצעי תשלום שנסלקו בישראל, או בשל סכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידו, בשנה הקלנדרית הקודמת, בשיעור שיקבע השר כאמור; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם הנגיד, רשות ניירות ערך ועם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים בפסקאות (1)-(3) בסעיף קטן (א), כולם או חלקם, כחלק מבעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום.

לעניין הגדרה זו - "סולקים" - לרבות חברת תשלומים שעיסוקה בסליקה ומי שעיסוקו בסליקה ופטור מרישיון לפי חוק זה או פטור מרישיון לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

(ב) סולק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם מנפיק לשם סליקת פעולות באמצעי תשלום המונפקים בידי אותו מנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה -

(1) יראו, בין השאר, התנית 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, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

מנפיק בעל היקף 36 טו. (א) בסעיף זה, "מנפיק בעל היקף פעילות רחב" – פעילות רחב

(1) מנפיק שהוא תאגיד בנקאי או תאגיד עזר או בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית, שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק כאמור 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 מקבלי התשלום:

(א) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין בו;

(ב) תאגיד השולט במנפיק;

(ג) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין בו.

(2) מנפיק שהוא תאגיד בנקאי או תאגיד עזר או בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית, שהנפיק אמצעי תשלום מסוג של אמצעי תשלום שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הנגיד ועם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, בשל השיעור של אמצעי התשלום שהנפיק כאמור מתוך אמצעי התשלום הדומים שהונפקו בישראל, או בשל שיעור העסקאות שבוצעו באמצעות אמצעי התשלום שהנפיק מסכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות סוג מסוים של אמצעי תשלום שהונפקו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת, בשיעור שיקבע השר כאמור; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הנגיד והממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים בפסקאות (א)-(ג) בסעיף קטן (1), כולם או חלקם, כחלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום;

לעניין הגדרה זו – "כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל" – לרבות באמצעות מי שחייב ברישיון לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או מי שפטור מרישיון לפי החוק האמור.

(ב) מנפיק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשר עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות באמצעי התשלום 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, יושב ראש רשות ניירות ערך ועם הממונה על התחרות, רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחב מהוראות סעיף קטן (ב), 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 עסקאות באמצעי תשלום תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב בטובת הלקוחות או הספקים.

(ד) המפקח יפרסם באתר האינטרנט של בנק ישראל, רשימה של מנפיקים בעלי היקף פעילות רחב ויעדכן רשימה זו, אם נדרש, עד תום הרבעון הראשון של כל שנה בהתאם לנתוני השנה הקלנדרית הקודמת; המפקח ימסור הודעה למנפיק בעל היקף פעילות רחב שהתווסף לרשימה וכן למנפיק שנגרע ממנה.

(ה) על אף הוראות סעיף 15א לפקודה, המפקח רשאי לגלות ידיעה או להראות מסמך לשר האוצר, ליושב ראש רשות ניירות ערך או למי מטעם, ובלבד שנוכח כי לשם מילוי תפקידו של השר או של יושב ראש רשות ניירות ערך לפי סעיף זה יש צורך בגילוי הידיעה או המסמך.

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.”;

(3) בסעיף 50, בכל מקום במקום "סולק" יבוא "בעל רישיון חברת  
תשלומים בעלת חשיבות יציבותית".

תיקון חוק  
הבנקאות (שירות  
ללקוח)

52. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 -

(1) בסעיף 1 -

(א) בהגדרה "תאגיד בנקאי", במקום "וסולק כהגדרתו בסעיף 36ט  
לאותו חוק", יבוא "בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית שניתן לפי סעיף 36יא לאותו חוק";

(ב) בהגדרה "שירות" המילים "בתחום פעולתו כמוגדר בפרק ג'  
לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981" – יימחקו;

תיקון חוק  
מערכות  
תשלומים

53. בחוק מערכות תשלומים -

(1) בסעיף 1 -

(א) אחרי המילים "בחוק זה -" יבוא:

"בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" - בעל רישיון  
למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על  
שירותים פיננסיים מוסדרים;";

(ב) אחרי ההגדרה "הוראת תשלום" יבוא:

"הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון" – הממונה על שוק  
ההון ביטוח וחסכון שמונה לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על  
שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;  
"המפקח על הבנקים" - כמשמעותו בסעיף 5 לפקודת  
הבנקאות;";

(ג) אחרי ההגדרה "הנגיד" יבוא:

"חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי  
תשלום העוסקת בניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי  
תשלום או בסליקה של פעולת תשלום כהגדרתם בחוק הסדרת  
העיסוק בשירותי תשלום;";

(ד) אחרי ההגדרה "חוק החברות" יבוא :

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" - חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"א-2022 ;  
"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 - כהגדרתו בכללי המערכת ;"

(ו) אחרי ההגדרה "משתתף" יבוא :

"נותן שירותי תשלום" – כל אחד מאלה, לפי העניין :

(1) בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ;

(2) חברת תשלומים ;

"רשות ניירות ערך" - כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך ;"

(2) בסעיף 8, בפסקה (1)(א), בסופה יבוא :

"לעניין זה, דרישות הוגנות ייחשבו כדרישות שמקיימות, בין היתר, את כל אלה :

(1) דרישות המאפשרות חיבור והשתתפות יעילה של נותן שירותי תשלום במערכת תשלומים ;

(2) דרישות שאינן מפלות בין המשתתפים במערכת או בין המבקשים להשתתף במערכת החולקים תנאים דומים ; דרישות החיבור יכולות להשתנות בהתאם לסוג ההשתתפות במערכת תשלומים או בהתאם לשוני ענייני אחר בין המשתתפים במערכת או בין המבקשים להשתתף במערכת ;"

(3) אחרי סעיף 8 יבוא :

|                                        |                    |
|----------------------------------------|--------------------|
| מפעיל של מערכת תשלומים מבוקרת לא יעסוק | 8א. "הגבלות לעניין |
| במתן שירותי תשלום כהגדרתם בחוק הסדרת   | עיסוק במתן         |
| העיסוק בשירותי תשלום.                  | שירותי תשלום       |

גישה למערכות 8ב.

תשלומים וניהול

חשבון

(א) מפעיל מערכת מבוקרת, למעט מערכת מבוקרת מיועדת, לא יסרב לאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף במערכת מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, התניית תנאים בלתי סבירים למתן אפשרות להשתתף במערכת, כמוה כסירוב בלתי סביר.

(ב) משתתף במערכת מבוקרת מיועדת המאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף באמצעותו באותה מערכת, לא יסרב לתת שירות זה מטעמים בלתי סבירים ולא יתנה תנאים בלתי סבירים, למתן שירות זה לנותן שירותי תשלום אחר.

(4) בסעיף 11, בסעיף קטן (א1) -

(א) ברישא, במקום "לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין בעל רישיון הנפקה" יבוא "לעניין נותני שירותי תשלום".

(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, בכל הנוגע לחברת תשלומים – תיעשה בהתייעצות עם רשות ניירות ערך ככל שמפוקחת על ידה, ובכל הנוגע לחברת תשלומים שהיא מבטח בעל רישיון לעסוק בשירותי תשלום – תיעשה בהתייעצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון".

(ג) בפסקה (2) -

(1) במקום "בעלי רישיונות" יבוא "נותני שירותי תשלום";

(2) במקום "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 ככל שמפוקחת על ידה, ובכל הנוגע לחברת תשלומים שהיא מבטח בעל רישיון לעסוק בשירותי תשלום – תיעשה בהתייעצות עם הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון".

(ד) ההגדרות "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" ו"רישיון הנפקה" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יימחקו.

(5) בסעיף 19, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא :

"(ב1) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הנגיד או מי מטעמו, למסור מידע שהגיע לידי לפי חוק זה למפקח על הבנקים, או למפקח על נותני שירותים פיננסיים או לממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון או לרשות ניירות ערך (להלן – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח לדעת כי הידיעה או המסמך מתבקשים לשם מילוי תפקידו של הגוף הנעבר ; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו על ידיעה או מסמך לעניין מערכת תשלומים שהוכרזה כמערכת מבוקרת על ידי הנגיד בהתאם להוראות סעיף 2(ב).";

(6) בסעיף 20(א), אחרי פסקה (3) יבוא :

"(4) מפעיל מערכת מבוקרת שלא מילא אחר התנאים והדרישות החלים לגבי מערכת, בניגוד להוראות סעיף 8 ;

(5) מפעיל מערכת מבוקרת שעסק במתן שירותי תשלום, בניגוד להוראות סעיף 8א ;

(6) מפעיל מערכת מבוקרת שסירב לאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף במערכת מטעמים בלתי סבירים, בניגוד להוראות סעיף 8ב(א)."

תיקון חוק שירותי תשלום 54. בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 - שירותי תשלום

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי הגדרה "בנק הדואר" יבוא -

"יזום תשלום" ו"חברת תשלומים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022 ;

(ב) בהגדרה "גוף פיננסי מפקח" אחרי פסקה (6) יבוא :  
"(7) יזום תשלום ;

(8) חברת תשלומים ;";

(ג) בהגדרה "הוראות מאסדר" אחרי פסקה (3) יבוא :



"(4) לעניין רשות ניירות ערך והממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון – הוראות שניתנו לפי סעיף 30 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;"

(ד) אחרי ההגדרה "חוק הגנת הצרכן" יבוא:

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022;"

(ה) בהגדרה "מאסדר" אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לעניין יוזם תשלום וחברת תשלומים שאינה מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח שקיבל רישיון לעסוק במתן שירותי תשלום – רשות ניירות ערך;

(5) לעניין חברת תשלומים שהיא מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח שקיבל רישיון לעסוק במתן שירותי תשלום – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון;"

(ו) אחרי ההגדרה "מוטב" יבוא -

"הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון" – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון שמונה לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על הביטוח;"

(ז) בהגדרה "רישיון הנפקה", "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" – "רישיון הנפקה" יימחק;

(ח) אחרי ההגדרה "רישיון הנפקה", "רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "רישיון למתן אשראי" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" יבוא:

"רישיון יוזם תשלום" ו"רישיון חברת תשלומים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;"

(ט) אחרי ההגדרה "רכיב חיוני" יבוא:

"רשות ניירות ערך" - כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968;"

(2) בסעיף 41 -

(א) בהגדרה "מאסדר", אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לעניין יוזם תשלום וחברת תשלומים – רשות ניירות ערך";

(ב) בהגדרה "הסכום הבסיסי", אחרי פסקה (4) יבוא:

"(4א) לעניין נותן שירותי תשלום שהוא יוזם תשלום – \_\_\_\_\_  
שקלים חדשים;

(ב4) לעניין נותן שירותי תשלום שהוא חברת תשלומים -  
\_\_\_\_\_ שקלים חדשים;"

(3) בסעיף 42(ג), אחרי המילה "עוסק" יבוא ", יוזם תשלום, חברת  
תשלומים";

(4) בסעיף 43, אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לגבי יוזם תשלום וחברת תשלומים – ההוראות לפי סעיפים 52טז  
עד 52כט לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים;"

(5) בסעיף 44, אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) לגבי יוזם תשלום וחברת תשלומים – ההוראות לפי סעיפים 52טז  
עד 52כט לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים;"

תיקון חוק הגנת השכר, 55. בחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958<sup>16</sup> -  
השכר

(1) בסעיף 6(א), אחרי "לשכת עבודה שהוקמה על פי סעיף 23 לחוק  
שירות התעסוקה, התשי"ט-1959" יבוא "חברת תשלומים כהגדרתה בחוק  
הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2022 או בעל רישיון חברת  
תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לפי סעיף 36יא לחוק הבנקאות (רישוי),  
התשמ"א-1981";

(2) בפסקה (3) לפרט 8 לתוספת, בסופה יבוא "ואם התשלום נעשה  
באמצעות חברת תשלומים או בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות  
יציבותית לפי סעיף 36יא לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 – מספר  
חשבון התשלום ופרטי בעל הרישיון כאמור."

תיקון חוק איסור 56. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>17</sup> -  
הלבנת הון

(1) בסעיף 1, אחרי ההגדרה "בנק הדואר" יבוא:

<sup>16</sup> ס"ח התשי"ח, עמ' 86; התשע"ח, עמ' 438;  
<sup>17</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; ס"ח התשע"ב, עמ' 366.

”חברת תשלומים” – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ”ב-2022, למעט מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ”א-1981 שקיבל רישיון לעסוק במתן שירות תשלום כאמור בסעיף 2(א)(2) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ”ב-2022 ;

”יוזם תשלום” – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ”ב-2022 ;

(2) בסעיף 11(א)(2), אחרי ”חברה בעלת רישיון זירה” יבוא ”יוזם תשלום, חברת תשלומים”.

(3) בתוספת השלישית, אחרי פרט 1א יבוא :

”1ב. יוזם תשלום.

1ג. חברת תשלומים.”

#### **פרק י': תחילה והוראת מעבר**

- תחילה 57. תחילתו של חוק זה שנה מיום פרסומו או ממועד כניסתו לתוקף של תקנות והוראות שיותקנו לפי סעיפים 3(א)(6), 25(א), 29(א) ו-34(ב), 34(ד), 35 ו-37 לחוק, לפי המאוחר (לעיל ולהלן – יום התחילה).
- הוראת מעבר 58. (א) על אף האמור בסעיף 2, תאגיד שעסק ערב יום התחילה במתן שירותי תשלום והגיש בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום עד שלושה חודשים מיום התחילה וקיבל מהרשות אישור על הגשת בקשה כאמור, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון כאמור, כל עוד לא ניתנה החלטת הרשות בבקשתו.
- (ב) על אף האמור בסעיף 2, תאגיד שנותן שירותי תשלום והחזיק בערב יום התחילה, ברישיון למתן אשראי או ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, רשאי להמשיך בעיסוקו אף שאין בידו רישיון לפי חוק זה, עד חלוף 24 חודשים מיום התחילה, ובלבד שמסר על כך הודעה לרשות במתכונת, באופן ובמועדים שתורה הרשות והגיש בקשה לרישיון לפי חוק זה עד 18 חודשים ממועד כניסתו לתוקף וקיבל את אישור הרשות להגשת הבקשה.

(ג) מי שערב יום התחילה היה בעל שליטה בחברה כאמור בסעיף קטן (א), או בעל עניין בחברה כאמור, כאשר חלות הנסיבות האמורות בסעיף 16, יראו אותו כבעל היתר לפי סעיף 12; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מסמכות הרשות לבטל היתר לפי סעיף 13, ולדרוש, לשם הפעלת הסמכות כאמור, כל מסמך הדרוש לה לשם בדיקת התקיימות התנאים לביטול ההיתר.

### **תוספת ראשונה**

(מאפייני מערכת ממשק למתן הוראות תשלום)

### **תוספת שנייה**

(שירותים שלא ייחשבו כשירות תשלום)

- (1) שירות תשלום שניתן בידי הממשלה;
- (2) שירות תשלום שניתן בידי בנק ישראל;
- (3) שירות תשלום הניתן למשתתף במערכת תשלומים במסגרת פעילותו במערכת התשלומים;
- (4) פעולת תשלום הנעשית מכוח שטר כהגדרתו בפקודת השטרות;
- (5) העברת כספים מחשבון תשלום לחשבון תמורה או מחשבון תמורה לחשבון תשלום, אם החשבונות האמורים מנוהלים בידי אותו נותן שירותי תשלום בעבור אותו לקוח; לעניין זה, "חשבון תמורה" – חשבון המיועד למתן שירות פיננסי שאינו שירות תשלום, ובכלל זה רכישה, החזקה או מכירה של ניירות ערך כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, הפקדת פיקדונות או רכישה או מכירה של מטבע חוץ;
- (6) פעולת תשלום שבמסגרתה מועברים כספים בין נותני שירותי תשלום בעבור עצמם;
- (7) שירות תשלום לצורך שירותים בניירות ערך;
- (8) שירות תשלום עבור תרומות שאין בצידן קבלת תמורה, באמצעות חשבון של בית עסק.

### **תוספת שלישית**

(הוראות דין זר שבסעיף 23 ובסעיף 31)

דין מדינה החברה באיחוד האירופי, המחיל הוראות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור במדינה האמורה, והמיישם את אחת הדירקטיבות האירופאיות המנויות להלן, כפי שיתוקנו מעת לעת:

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

(2) Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2015 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions

### **תוספת רביעית**

(הגדרת "הסכום הבסיסי" שבסעיף 40)

#### **הסכום הבסיסי**

1. לעניין יוזם תשלום או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום - \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
2. לעניין חברת תשלומים - \_\_\_\_\_ שקלים חדשים;
3. לעניין בעל היתר שליטה - \_\_\_\_\_ שקלים חדשים.

#### **תוספת חמישית**

(סעיף 41(א))

### **הפרות של בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום**

#### **חלק א'**

1. לא 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 15(א).
2. לא קבע נהלים לשם הסדרת פעילותו התקינה, שעניינם ניהול תקין של עבודת הדירקטוריון וועדותיו; הבטחת ניהולו התקין וההוגן של בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום; היערכות לחירום והבטחת המשכיות עסקית או נהלים בעניינים אחרים שקבעה הרשות, בניגוד להוראות סעיף 25(ב).
3. הפר הוראות שקבעה הרשות לפי סעיף 30.

## **חלק ב'**

1. לא דאג לקיומם של מנגנונים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים, המשכיות עסקית והגנת סייבר, נאותים ומתקדמים, בניגוד להוראות שקבעה הרשות לפי סעיף 25(א).
2. לא החזיק כספים שהתקבלו מלקוחותיו או עבורם בחשבון נאמנות נפרד אצל גוף מנהל, לטובת לקוחותיו, או לא עמד בתנאים האחרים שנקבעו לשם הבטחת כל כספי הלקוחות, בניגוד להוראות סעיף 27.
3. לא עמד בדרישות לעניין ביטוח, הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת, כפי שקבעה הרשות, בניגוד להוראות שקבעה הרשות לפי סעיף 29(א).
4. לא הגיש לרשות דוח או הודעה בהתאם להוראות שקבעה הרשות, בניגוד להוראות סעיף 29(ב), או לא מסר לרשות הסבר, פירוט, ידיעות או מסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח או בהודעה כאמור בהתאם לדרישת הרשות או עובד הרשות שהוסמך לכך, בניגוד להוראות סעיף 29(ג).
5. הפר הוראה שקבעה הרשות לפי סעיף 38(ב).

## **תוספת שישית**

(ההגדרה "הפרה" שבסעיף 42)

### **הפרות לעניין הטלת אמצעי אכיפה מינהליים על ידי ועדת האכיפה המינהלית**

1. עסק במתן שירות תשלום או בייזום תשלום בלא רישיון או אישור מהרשות או שלא בהתאם לתנאיו, בניגוד להוראות סעיפים 2, 6(ב) ו-19.
2. שלט בבעל רישיון בלא היתר שליטה, בניגוד להוראות סעיף 12(א).
3. העביר אמצעי שליטה בבעל רישיון לאחר, אם היה עליו לדעת שהנעבר נדרש להיתר שליטה ושאין בידו היתר כאמור, בניגוד להוראות סעיף 12(ג).
4. לא מילא אחר הוראה שניתנה לו לפי סעיף 14(א) עד (ג).
5. בעל רישיון או מי שהגיש בקשה לקבלת רישיון, שכלל בבקשה, בדיווח או במידע אחר שמסר לרשות, פרט מטעה, בניגוד להוראות סעיף 29(ד), אם היה עליו לדעת שיש בכך כדי להטעות את הרשות.



## דברי הסבר

### כללי

ביום 3 ביוני 2015 הוקמה הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (להלן – הוועדה), שהתבקשה להמליץ בפני שר האוצר ונגידת בנק ישראל על הגברת התחרותיות והפחתת הריכוזיות בתחום השירותים הבנקאיים והפיננסיים. הוועדה הגישה את מסקנותיה והמלצותיה ביום 1 בספטמבר 2016.

הוועדה התמקדה בצורך בשינויים מבניים בתחומי השירותים הבנקאיים והשירותים הפיננסיים. לדעת הוועדה, הגברת התחרותיות בתחומים הנזכרים 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 תתבסס על אסדרה בינלאומית בהלימה לדרישות הדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (להלן – 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.

כחלק מפעילותה של הוועדה ובהתאם להמלצותיה, הוקמה בחודש מרץ 2016 ועדת משנה, בהשתתפות נציגי בנק ישראל, משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ורשות התחרות. עבודת ועדת המשנה נועדה לגיבוש 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 היתר להבטיח הגינות ולהגביר את אמון הציבור באותם אמצעי תשלום מתקדמים, ובכך להרחיב את השימוש בהם, תוך הסדרת אפשרות הגישה שלהם למערכות התשלומים. בעקבות עבודת ועדת המשנה פורסם להערות הציבור ביום 13.8.2018 תזכיר חוק להסדרת הפיקוח על תחום שירותי התשלום והתקבלו הערות הציבור מגורמים רבים בשוק התשלומים, אך הליך חקיקתו לא הושלם. במקביל ביום 9.1.2019 חוק חוק שירותי תשלום התשע"ט-2019 (להלן – **חוק שירותי תשלום**) אשר מסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום כלפי לקוחותיהם. בהחלטת ממשלה מספר 215 מיום 1.8.2021 שעניינה "קידום שוק התשלומים – הסדרת העיסוק בשירותי תשלום", נקבע כי לצורך השלמת הליך החקיקה יפורסם תזכיר חוק עדכני להערות הציבור.

בהתאם להחלטת הממשלה, תזכיר זה מבקש לעגן בחקיקה את הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי גופים חוץ בנקאיים. שירותים אלה, אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת רשות ניירות ערך (להלן גם – **הרשות**), כוללים ייזום תשלום; מתן הוראת תשלום; סליקה של פעולת תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון תשלום עבורו וכן ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים. יצוין כי מדובר באסדרה של הפעילות המסורתית בתחום התשלומים האלקטרוניים שכלולים ב-PSD2 והיא צפויה לעודד את התחרות בכך שתאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכל תוך שמירה על עניינם של הלקוחות.



## **פרק א': הגדרות**

**לסעיף 1** - מוצע לקבוע בין השאר את ההגדרות המפורטות להלן, הרלוונטיות להוראות התזכיר המוצע.

**להגדרות "אמצעי תשלום", "הוראת תשלום", "הנפקה" של אמצעי תשלום, "חשבון תשלום", "לקוח", "מוטב", "משלם", "סליקה" של פעולת תשלום, "עסקת יסוד" ו-"פרט אימות"** – מוצע להגדיר את מושגי היסוד של הפעילות בתחום שירותי התשלום באופן המפנה להגדרות המופיעות בחוק שירותי תשלום העוסק בפן הצרכני של שירותי התשלום, ואשר קובע הגדרות רחבות של הפעילות, בהתבסס על דירקטיבת ה-PSD2 האירופית. שאיבת המושגים מחוק שירותי תשלום תבטיח קוהרנטיות בין החוקים ותמנע מצב בו החוק הצרכני והחוק הפיקוחי ידברו בשפות שונות לתיאור פעילות זהה, מה שעלול ליצור בלבול בקרב השחקנים בשוק התשלומים ולהביא לפרשנות משפטית סותרת של שני החוקים.

**להגדרה "השר"** – מוצע לקבוע כי שר האוצר הוא השר האמון על יישום הוראות החוק המוצע וקביעת תקנות מכוחו, בהתאם לקבוע בחוק כאמור.

**להגדרה "חברת תשלומים"** - מוצע לקבוע כי גוף המקבל רישיון מאת הרשות לעסוק במתן שירות תשלום שניתן לפי סימן ב' לפרק ב' בחוק המוצע יוגדר כ"חברת תשלומים".

**להגדרה "יוזם תשלום"** - מוצע לקבוע כי גוף המקבל רישיון מאת הרשות לעסוק בייזום תשלום שניתן לפי סימן ב' לפרק ב' בחוק המוצע יוגדר כ"יוזם תשלום".

**להגדרה "ייזום תשלום"** - מוצע לקבוע כי ייזום תשלום הוא כתיבת הוראת תשלום המתבצעת באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, בחשבון תשלום של משלם המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום שאינו נותן גם את שירות ייזום התשלום, לבקשת הלקוח. ייזום תשלום לפי ההגדרה, ובדומה להגדרות של "מתן הוראת תשלום" ו"פעולת תשלום", יכול לכלול מצב בו המשלם והמוטב הם אותו אדם.

**להגדרות "כסף", "מטבע חוץ" ו-"פעולת תשלום"** - מוצע לקבוע כי לעניין תזכיר זה, פעולת תשלום היא העברת כספים ממשלם למוטב באחת מהדרכים להלן: (1) העברת כספים המופקדים בחשבון אחד לחשבון אחר, ובלבד שאחד החשבונות לפחות הוא חשבון תשלום; (2) הפקדת כספים בחשבון תשלום; (3) משיכת כספים מחשבון תשלום. הגדרה זו אומצה מחוק שירותי תשלום, תוך הבהרה כי תזכיר זה חל רק על פעולות תשלום המבוצעות בנוגע לכסף, כהגדרתו המוצעת בתזכיר, ככל הילך חוקי שהוצא לפי סעיף 41 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 (להלן – חוק בנק ישראל) ומטבע חוץ. "מטבע חוץ" מוגדר כהגדרתו בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, ולמעט מטבע חוץ כפי שיקבע שר האוצר.

התזכיר עוסק, אם כן, בשלב זה רק בפעולות תשלום המבוצעות בכספים כהגדרתם לעיל. התזכיר אינו חל, בשלב זה, על פעילות תשלומים במטבע שאינו הילך חוקי או מטבע חוץ כדוגמת מטבעות וירטואליים שונים וזאת עד להסדרה כוללת של הנושא. בנוסף, ניתנה סמכות לשר האוצר להחריג סוג של מטבע חוץ מתחולת החוק. יובהר כי ככל שתאוסדר פעילות של הנפקת מטבעות יציבים בעלי השפעה מוניטרית, פעילות זו תפוקח על ידי בנק ישראל. עוד יובהר, כי התזכיר אינו עוסק בפעילות במטבעות וירטואליים שאינה נעשית בהקשר של שירותי תשלום.

**להגדרה "מאסדר"** - מוצע לקבוע כי המאסדר אשר יפקח על פעילותם של הגופים השונים לפי חוק זה יהיה המאסדר כמפורט להלן: לעניין יוזם תשלום וחברת תשלומים שאינה מבטח החייבים ברישיון

לפי חוק זה – המאסדר בעניינם הוא הרשות ; לעניין חברת תשלומים שהיא מבטח שהוא גוף שקיבל רישיון מבטח ישראלי או רישיון מבטח חוץ מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן - **חוק הפיקוח על הביטוח**) – המאסדר בעניינה הוא הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ; לעניין תאגיד בנקאי, תאגיד עזר וחברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית שקיבלה רישיון מהנגיד לפי הוראות סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) – המאסדר בעניינם הוא המפקח על הבנקים ; לעניין בנק הדואר – המאסדר בענייניו הוא המפקח לענייני השירותים הכספיים כמשמעותו בסעיף 88ג לחוק הדואר, התשמ"ו-1986 ; לעניין גוף אחר שנקבע לפי סעיף 3(ד) כי יקבל רישיון לפי חוק הבנקאות (רישוי) – המאסדר בעניינם הוא הנגיד ; לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי (אגודות פיקדון ואשראי העוסקות בבנקאות זעירה) – המאסדר בעניינם הוא המפקח על נותני שירותים פיננסיים ; לעניין גוף אחר שפטור מרישיון לפי סעיף 3(א)(6) לתזכיר המוצע – המאסדר בענייניו הוא רשות ניירות ערך.

עוד מוצע לקבוע כי לעניין גופים הפטורים מרישיון ייזום תשלום (אך אינם פטורים מרישיון שירות תשלום לפי תזכיר זה) המאסדר אשר יפקח על פעילותם בתחום ייזום התשלומים ויתן להם אישור לפעילות, יהיה כמפורט להלן : לעניין גוף המפורט בפסקה (3) להגדרה המוצעת – המאסדר בענייניו יהיה המאסדר כמפורט בפסקה (3) כאמור ; לעניין גוף מוסדי – המאסדר בענייניו יהיה הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון ; לעניין בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – המאסדר בעניינם יהיה המפקח על נותני שירותים פיננסיים ; לעניין בעל רישיון שירות מידע פיננסי ומנהל תיקים – המאסדר בעניינם יהיה הרשות.

**להגדרה "מערכת ממשק למתן הוראות תשלום" ולתוספת הראשונה המוצעת** – בהגדרה "ייזום תשלום" כפי שנכתב לעיל, הוסבר כי ייזום תשלום הוא כתיבת הוראת תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם, המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום. מכיוון שייזום תשלום כאמור כרוך ביצירת ממשק בין מנהל חשבון תשלום לגוף חיצוני לו, אשר מציב סיכונים הנוגעים לאבטחת המידע של הלקוח כמו גם סיכונים הונאה ועוד, מוצע לקבוע כי המנגנון שבו תתאפשר כתיבת הוראת התשלום יהיה מנגנון טכנולוגי מאובטח אשר ייתן מענה לאותם סיכונים. לפיכך, בהגדרה זו מוצע לקבוע כי מערכת ממשק למתן הוראות תשלום שבאמצעותה נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם, מחויב לתת גישה לחשבון התשלום של משלם המנוהל על ידו לפי סעיף 31, היא מערכת מקוונת ומאובטחת שמאפייניה מפורטים בתוספת הראשונה.

**להגדרה "מנפיק"** - מוצע לקבוע כי מנפיק הוא חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקת אמצעי תשלום.

**להגדרה "מנפיק בעל היקף פעילות רחב"** - מוצע לקבוע כי מנפיק בעל היקף פעילות רחב הוא אחד

משניים : 1. בדומה להגדרה הקיימת בחוק הבנקאות (רישוי) (סעיף 36ג) - מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק כאמור אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו עשרה אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת. יובהר, כי מדובר בכל כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל, בין אם הם הונפקו על ידי מנפיק שפטור מרישוי לפי חוק זה ובין אם הם הונפקו על ידי מנפיק שיפוקח לעניין זה על ידי רשות ניירות ערך ובהתאם לחוק זה. לשם חישוב השיעור כאמור רשאי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, חלק מהמנפיק, אם השר סבר שהדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות

בכרטיס חיוב או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום: (1) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין מהותי בו; (2) תאגיד השולט במנפיק; (3) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין מהותי בו. עוד יוסבר כי לעניין הגדרה זו, "כרטיס חיוב" מוגדר כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי) שהיא "כרטיס אשראי, כרטיס בנק או כרטיס תשלום", ולמעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים. "כרטיסי החיוב שהונפקו בישראל" – הכוונה היא לכל כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, בין אם על ידי גופים המנפיקים שפטורים מרישוי לפי חוק זה ובין אם הם הונפקו על ידי מנפיק שיפוקח לעניין זה על ידי רשות ניירות ערך.

2. מנפיק אמצעי תשלום מסוג של אמצעי תשלום שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ששיעור אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך אמצעי התשלום הדומים שהונפקו בישראל עולה על השיעור שקבע השר, או ששיעור העסקאות שבוצעו באמצעות אותו אמצעי התשלום כאמור שהנפיק מתוך סכום העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות אמצעי התשלום הדומים שהונפקו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת, עולה על השיעור שיקבע השר. לשם חישוב שיעור זה רשאי השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, כחלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום: (1) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין מהותי בו; (2) תאגיד השולט במנפיק; (3) תאגיד שמי ששולט במנפיק הוא בעל עניין מהותי בו. הגדרה זו למנפיק בעל היקף פעילות רחב אינה מתמקדת רק בהנפקת כרטיסי חיוב, כגון כרטיסי אשראי, אלא בכל סוגי אמצעי התשלום המונפקים, ובכך היא מאפשרת גמישות רבה יותר להתמודדות עם אתגרים תחרותיים שעשויים לעלות מהשימוש באמצעי תשלום חדשים ומתקדמים וכן להתמודדות עם אתגרים שעלולים להתעורר בעתיד עם התפתחות שוק התשלומים.

לעניין הגדרה זו, על שתי החלופות המופיעות בה, "בעל עניין מהותי" במנפיק, בהתאם להגדרת "בעל עניין מהותי", הוא מי שמחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בו, וזאת בדומה להגדרה של "בעל עניין" בחוק הבנקאות (רישוי).

**להגדרה "מתן אשראי אגב פעולת תשלום" – בדומה לקבוע ב-PSD2, מוצע לקבוע כי אשראי הניתן על ידי חברת תשלומים וכן העמדת מסגרת אשראי על ידה, העומדים בתנאים המצטברים הבאים יחשבו כמתן אשראי אגב פעולת תשלום, ועל כן לא יחייבו את חברת התשלומים ברישיון נוסף לצורך מתן אשראי, וזאת למעט מבטח הפטור ממילא מחובת קבלת רישיון למתן אשראי בהתאם לקבוע בסעיף 13(א)(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016 (להלן – **חוק שירותים פיננסיים מוסדרים**): (1) האשראי ניתן כשירות נלווה לשירות התשלום הקשור בלעדית לביצועה של עסקת יסוד; (2) החזר הכספים על ידי המשלם יבוצע בתוך תקופה שלא תעלה על 12 חודשים; (3) האשראי לא יינתן מכספי המשלם או מאלו המוחזקים על ידי חברת תשלומים לצורך ביצועה של פעולת תשלום; (4) ההון העצמי של חברת התשלומים יעמוד בהלימה להיקף האשראי הניתן על ידה להנחת דעתה של הרשות; (5) וכן תנאים נוספים שיקבע השר לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עימה.**

**להגדרה "מתן הוראת תשלום" – מוצע להגדיר מתן הוראת תשלום כהוראת תשלום הניתנת באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, בשם משלם למנהל חשבון התשלום של המשלם, לבקשת**

לקוח. מתן הוראת תשלום יכול שיעשה גם אם המשלם והמוטב הם אותו אדם. מדובר בשירות בו גורם צד ג' מקבל הרשאה מהמשלם להעביר בשמו הוראות תשלום באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, למנהל חשבון התשלום של המשלם, וזאת ללא שהמשלם יידרש להזדהות ולאשר את הוראת התשלום אל מול מול מנהל חשבון התשלום שלו בכל עסקה ועסקה. והכל בהתאם להרשאה שנתן המשלם בפעם הראשונה מול מנהל חשבון התשלום שלו. שירות זה מאפשר ייעול בהעברת הוראות תשלום מצד המשלם למנהל חשבון התשלום שלו, אשר יכול להיעשות באופן אוטומטי דרך נותן שירות, תוך קיצור הטרחה הכרוכה בעניין למשלם ושיפור חוויית המשתמש.

**להגדרה "נותן שירות ייזום תשלום"** - מוצע להגדיר נותן שירות ייזום תשלום כמי שמחזיק ברישיון או באישור למתן שירות ייזום תשלום לפי החוק המוצע. על נותן שירות ייזום תשלום, בין אם הוא בעל רישיון ובין אם הוא בעל אישור, יחולו החובות לפי החוק, ובפרט חובות אבטחת מידע וניהול סיכונים, חובת קביעת נהלים בעניינים שונים ועוד.

**להגדרה "נותן שירות תשלום"** - מוצע להגדיר נותן שירות תשלום כחברת תשלומים המחזיקה ברישיון לפי חוק זה או מי שפטור מרישיון לפי חוק זה העוסק במתן שירות תשלום. על נותן שירות תשלום, בין אם הוא בעל רישיון ובין אם הוא פטור מרישיון, יחולו החובות לפי החוק, ובפרט חובות אבטחת מידע וניהול סיכונים, חובת קביעת נהלים בעניינים שונים ועוד.

**להגדרה "נותן שירות תשלום זר"** - מדינות רבות בעולם, בעיקר באירופה, הסדירו את פעילותם של נותני שירות תשלום, מרביתן על בסיס העקרונות של דירקטיבת ה-PSD2 עליה מתבססת גם האסדרה המוצעת. על מנת לעודד כניסתם של שחקנים שונים לתחום שירותי התשלום, מוצע לאפשר לגופים זרים העוסקים במתן שירות תשלום 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 מי שמחזיק ברישיון זר לפעילות של שירות תשלום, אשר ההסדרה והפיקוח החלים עליו, להנחת דעתו של יושב ראש הרשות, נותנים הגנה מספקת ללקוחות, בהשוואה לרישיון שירותי תשלום, יוכל להנות מפטורים שונים, כפי שקבוע בסעיפים 21 ו-29 המוצעים בתזכיר זה.

**להגדרה "סולק"** - מוצע לקבוע כי סולק הוא חברת תשלומים שעיסוקה בסליקת עסקאות תשלום.

**להגדרה "סולק בעל היקף פעילות רחב"** - מוצע לקבוע כי סולק בעל היקף פעילות רחב הוא אחד

משניים: 1. סולק שסלק לפחות 20 אחוזים או יותר, ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת. יובהר, כי מדובר בכל כרטיסי החיוב שנסלקו בישראל, בין אם הם נסלקו על ידי סולק שפטור מרישוי לפי חוק זה ובין אם הם נסלקו על ידי סולק שיפוקח לעניין זה על ידי רשות ניירות ערך בהתאם לחוק זה. לצורך חישוב השיעור כאמור, רשאי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על תחרות, להוראות כי ניתן לראות במנויים להלן, כולם או חלקם, כחלק מהסולק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום הנפקת כרטיסי חיוב או לשם הבטחת טובת הלקוחות או הספקים: (1) תאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו; (2) תאגיד השולט בסולק; (3) תאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו.

2. סולק עסקאות שנעשו באמצעי תשלום מסוג שקבע השר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם הממונה על התחרות, משיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית, ששיעור העסקאות

באמצעי תשלום כאמור שסלק מתוך סך העסקאות שנסלקו באמצעי תשלום דומים בישראל עולה על השיעור שקבע השר, או שסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידו בגין עסקאות שנעשו באמצעי תשלום כאמור, מתוך סכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידי סולקים בגין עסקאות שנעשו באמצעי תשלום כאמור, בשנה הקלנדרית הקודמת, עולה על שיעור שיקבע השר כאמור; לשם חישוב השיעור כאמור רשאי השר, בהתייעצות עם הרשות ועם הממונה על התחרות להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, כחלק מהסולק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבטחת התחרות בתחום סליקת עסקאות באמצעי תשלום או לשם הבטחת טובת הלקוחות או מקבלי התשלום: (1) תאגיד שהסולק הוא בעל עניין מהותי בו; (2) תאגיד השולט בסולק; (3) תאגיד שמי ששולט בסולק הוא בעל עניין מהותי בו. הגדרה זו לסולק בעל היקף פעילות רחב אינה מתמקדת רק בסליקת כרטיסי חיוב, כגון כרטיסי אשראי, אלא בכל סוגי אמצעי התשלום הנסלקים, ובכך היא מאפשרת גמישות רבה יותר להתמודד עם אתגרים תחרותיים העולים מאמצעי תשלום מתקדמים אשר השימוש בהם צובר תאוצה בשנים האחרונות.

לעניין הגדרה זו, על שתי החלופות המופיעות בה, "כרטיס חיוב" מוגדר כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי) שהיא "כרטיס אשראי, כרטיס בנק או כרטיס תשלום", ולמעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים; "סולקים" – לרבות מי שעיסוקו בסליקה ופטור מרישיון לפי חוק זה; "בעל עניין מהותי" בסולק, בהתאם להגדרת "בעל עניין מהותי", הוא מי שמחזיק יותר מעשרים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בו, וזאת בדומה להגדרה של "בעל עניין" בחוק הבנקאות (רישוי).

**להגדרה "סליקה צולבת" של עסקאות באמצעי תשלום** - מוצע להגדיר סליקה צולבת כסליקה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של אמצעי התשלום שבאמצעותו בוצעה העסקה, זאת בדומה להגדרה הקיימת בחוק הבנקאות (רישוי).

**להגדרות "רישיון", "רישיון ייזום תשלום", "רישיון שירותי תשלום"** – מוצע לקבוע כי מדובר ברישיונות מאת הרשות לעסוק בייזום תשלום או בשירותי תשלום, רישיונות הניתנים לפי סימן ב' לפרק ב' בחוק המוצע.

**להגדרה "שירותי תשלום" והתוספת השנייה המוצעת** - מוצע כי שירותי תשלום יוגדר כאחד מהשירותים הבאים: ניהול חשבון תשלום; הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום, אף אם לא מנוהל חשבון תשלום על ידי סולק לטובת המוטב; מתן הוראת תשלום ולמעט שירותי מהשירותים הקבועים בתוספת השנייה כגון: שירותי תשלום הניתן בידי הממשלה או בידי בנק ישראל.

## **פרק ב': רישוי**

### **לסעיף 2**

**לסעיף קטן (א)** בפסקה (1) מוצע לקבוע כי אדם שאינו מהמנויים בסעיף 3(א), יורשה לעסוק במתן שירותי תשלום דרך עיסוק רק אם קיבל רישיון מתאים מאת הרשות, ובהתאם לתנאי הרישיון. בפסקה (2) מוצע לקבוע כי מבטח לא יעסוק במתן שירותי תשלום, אלא אם קיבל לכך רישיון מאת המאסדר בעניינו, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ובהתאם לתנאי הרישיון ולהוראות לפי חוק זה. שירותי תשלום הניתנים ללקוחות עלולים לחשוף את הלקוחות לסיכונים אבטחת מידע והונאות כספיות, והגופים המחוברים למערכות התשלומים עלולים לייצר סיכון ליציבות המערכות, מכאן החשיבות שבהטלת

פיקוח על פעילות זו והחובה לעסוק בתחום תחת רישיון מתאים בלבד.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לקבוע כי אדם שאינו מהמנויים בסעיף 3(ב) ו(ג), יורשה לעסוק בייזום תשלום דרך עיסוק רק אם קיבל רישיון מתאים מאת הרשות, ובהתאם לתנאי הרישיון. שירותי ייזום תשלום משמעותו כתיבת הוראת התשלום עבור לקוח, גם בשירות מסוג זה קיימת חשיפה של לקוחות לסיכונים אבטחת מידע והונאות כספיות. כמו כן, החוק המוצע מטיל חובה על מנהל חשבון תשלום לאפשר גישה לחשבון המנוהל, בהסכמת לקוח, לייזום תשלום, לצורך כתיבת הוראות תשלום, מהלך שעלול לחשוף את מנהל חשבון התשלום לסיכונים שונים, כגון סיכונים אבטחת מידע או התחזות. לאור האמור, יש להטיל פיקוח גם על פעילות זו ולקבל רישיון מתאים כדי לעסוק בתחום. עם זאת, בשונה משירות תשלום, למעט בכל הנוגע לשירות מתן הוראת תשלום אשר דומה יותר לייזום תשלום בכל הקשור לעניין זה, יוזם התשלום אינו נוגע בכסף המועבר ולכן פעילות זו נושאת בסיכונים פחותים לעומת שירותי תשלום. לפיכך החובות החלות על בעל רישיון מסוג זה תהיינה פחותות ובהתאם לכך, הפטור מחובת רישוי זו עבור גופים פיננסיים מפוקחים הוא רחב יותר ביחס לאסדרה המוצעת לגבי שירותי תשלום.

### לסעיף 3

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע כי חובת הרישוי לפי סעיף 2(א) למתן שירותי תשלום לא תחול על גופים שונים המנויים בסעיף, שהם בעלי רישיון אחר ופועלים תחת פיקוח המאסדר שלהם, מקום בו מדובר ברישיון שבמסגרתו כבר כיום ניתן לבצע שירותי תשלום, והן חלק מהותי מהשירות המפוקח והרישיון כולל הוראות משמעותיות הנוגעות לתחום שירותי התשלום. כך, מוצע לפטור תאגיד בנקאי ותאגיד עזר; בנק הדואר; מערכת מבוקרת בפעילותה כמערכת מבוקרת ובעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בפעילותו במסגרת הרישיון האמור (בנקאות זעירה).

מכיוון שבנק ישראל אמון על יציבות המערכת הפיננסית בישראל, מוצע לקבוע בפסקה (2) כי בעל רישיון חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית בהתאם להוראות סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), וכן תאגיד הנשלט על ידו או תאגיד שהוא מחזיק ביותר מ-20% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו המבצעים את שירות התשלום, יהיה פטור מרישיון לפי חוק זה ויפוקח על ידי בנק ישראל לפי חוק הבנקאות (רישוי). עוד מוצע בפסקה (6) לפטור מרישיון שירותי תשלום מי שעיסוקו במתן שירות תשלום הניתנים באמצעות אמצעי תשלום מסוים המאפשר רכישה של מוצרים או שירותים שהם מוצרים או שירותים שנמכרים על ידי מנפיק אמצעי התשלום בלבד. כמו כן, מוצע לפטור מרישיון גם את מי שעיסוקו במתן שירות תשלום הניתנים באמצעות אמצעי תשלום מסוים המאפשר רכישה של מוצרים או שירותים בהיקף מצומצם או בסכום מוגבל או למספר לקוחות או מספר עסקאות קטן, בהתאם להוראות שיקבע שר האוצר ביחס להיקף המוצרים והשירותים שיכללו בפטור זה. עוד מוצע לקבוע כי תנאי לקבלת הפטור הוא פנייה מוקדמת בהודעה לרשות, כאשר הרשות רשאית לקבוע מהם הפרטים שיש לכלול בהודעה זו ואילו מסמכים ודוחות יש לצרף אליה, וזאת על מנת שתוכל לבחון האם המודיע עומד בדרישות לקבלת הפטור. יצוין כי פטור דומה קיים בדירקטיבה האירופית העוסקת בשירותי תשלום (PSD2), ומטרתו להימנע מיצירת נטל של חובת רישוי עבור פעילות תשלום מוגבלת בהיקפה שהסיכונים הנובעים ממנה הם מצומצמים.

לבסוף, מוצע בפסקה (7) להסמיך את שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהתייעצות עם נגיד בנק ישראל, לקבוע גופים נוספים שיהיו פטורים מחובת הרישיון, דרך כלל או לגבי סוג מסוים של

שירותי תשלום, כפי שיקבע, לרבות קביעת תנאים שיחולו על מתן השירות בידי גוף הפטור כאמור. זאת, כדי להימנע ממקרים חריגים שבהם החוק יחול על פעילויות תשלום שלא הייתה כוונה להחיל חובת רישוי לגביהן.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לקבוע כי גופים הפטורים מרישיון שירותי תשלום המנויים בפסקאות (1) עד (5) לסעיף קטן (א), וכן חברת תשלומים כהגדרתה המוצעת בתזכיר, גוף מוסדי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון שירות מידע פיננסי ומנהל תיקים, לא יעסקו במתן שירותי ייזום תשלום, אלא אם כן הם קיבלו אישור לכך מהמאסדר שלהם ובהתאם לתנאי האישור והוראות החוק. בכך גופים אלה יהיו פטורים מקבלת רישוי ייזום תשלום מהרשות ויהיו רשאים לפעול כנותן שירות ייזום תשלום בכפוף לקבלת אישור מהמאסדר הענפי שלהם ובהתאם לתנאים הקבועים בו. גופים אלה, מעצם היותם גופים פיננסיים מפקחים כפופים לפיקוח ולהוראות מאסדר מספקות לעניין אבטחת מידע של לקוחות, דרישות מהימנות וכן לעניין הצגת מידע ללקוח באופן מקוון, כגון מידע על תשלומים, ולכן אין מניעה לפטור אותם מחובת הרישוי לעניין ייזום תשלומים, תחת קבלת אישור מאת המאסדר שלהם לפעילות זו. יודגש, כי הוראות החוק לעניין ייזום התשלומים יחולו גם לגבי גופים אלו, אולם הפיקוח וההסדרה יתבצעו על ידי המאסדר הענפי שלהם.

**לסעיף קטן (ג)** מוצע לקבוע כי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה, רשאי לקבוע סוגים נוספים של גופים העוסקים בתחום הפיננסי ושפעילותם הפיננסית מפוקחת לפי דין, שלא תחול עליהם חובת הרישוי אלא חובת אישור לצורך עיסוק בייזום תשלום.

**לסעיף קטן (ד)** מוצע לקבוע כי שר האוצר לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובהסכמת הנגיד או לפי הצעתו, רשאי לקבוע כי גוף מסוים או סוג מסוים של גופים אשר עיסוקם במתן שירותי תשלום, ייחשב כחברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית ויידרש לכן לקבל רישיון בהתאם להוראות פרק ד' לחוק הבנקאות (רישוי) חלף רישיון לפי חוק זה, אם נוכח לדעת כי הדבר נדרש לצורך שמירה על יציבות המערכת הפיננסית. מטרתו של סעיף זה היא לאפשר את העברת הפיקוח על גופים העוסקים בשירותי תשלום והם בעלי חשיבות והשפעה יציבותית על המערכת הפיננסית, מפיקוח הרשות לפיקוח בנק ישראל, בהתאם לסמכות והאחריות של בנק ישראל בתחום זה.

#### **לסעיף 4**

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע תנאים, כמפורט להלן, שבהתקיים כולם הרשות או הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון יהיו רשאים להעניק רישיון למבקש או למבטח שביקש זאת, לפי העניין, רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום תשלום, לפי העניין :

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

(2) מבקש הרישיון מחזיק ביכולת לקיים את כל ההוראות לפי חוק זה וחוק שירותי תשלום, וניתן לאכוף אותן לגביו ;

(3) מבקש הרישיון הוא בעל מיומנות טכנית ואמצעים מתאימים לשם ביצוע פעילות של שירותי תשלום או ייזום תשלום לפי העניין באופן שמבטיח את אמינות ותקינות הפעילות, את קיום ההוראות חוק זה וחוק שירותי תשלום, ולעניין מי שמבקש לעסוק במתן שירותי תשלום – גם את יציבות מערכות התשלומים והבטחת המשכיות עסקית. מטרת דרישה זו היא שמבקש הרישיון יניח את דעתה של

הרשות שהוא מחזיק באמצעים, מערכות מחשוב ותקשורת וכוח אדם מקצועי אשר יאפשרו 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.

(4) מבקש הרישיון יחויב להציג בפני הרשות תכנית עסקית. בנוסף, מבקש רישיון שירותי תשלום יידרש גם להציג בפני הרשות הצהרה על אמצעים כספיים ומקורות מימון. כל אלו נדרשים בכדי להעיד על יכולתו של מבקש הרישיון לתת את השירות ולעמוד בהוראות החוק המוצע וחוק שירותי תשלום; (5) מבקש הרישיון יחויב לעמוד בדרישה שתקבע הרשות לקיומו של ביטוח או הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת. הרשות תהיה רשאית לקבוע דרישות שונות לקיום הדרישה בהתחשב בהיקף שירותי התשלום שהמבקש מתכוון לתת, סוג השירות של מבקש הרישיון ובעל הרישיון, והסיכונים השונים הנובעים מפעילותו, כאמור בסעיף 29(א) המוצע. גמישות בהתאמת החובה למאפייני נותן השירות תאפשר את התפתחותם של שירותים שונים ומגוונים לציבור בישראל;

(6) בית המשפט לא מינה למבקש הרישיון כונס נכסים ולא ציווה על פירוקו והמבקש לא החליט על פירוקו מרצון.

(7) מתקיימים בבעל השליטה התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 12 המוצע להלן.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לקבוע כי הרשות תוכל לסרב לתת רישיון, על אף 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 רק אם נתנה למבקש הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו לפנייה או לפני מי שהיא הסמיכה לכך מבין עובדי הרשות, בדרך שהורתה.

יובהר כי העילה לסירוב למתן רישיון לפי סעיף זה היא רחבה ונוגעת לטעמים שבטובת הציבור, וליכולתו של מבקש הרישיון לעמוד בדרישות החוק השונות, ובפרט אלו הנוגעות להחזקת כספי הלקוחות, התחברות למערכות התשלומים, אבטחת מידע, ופעילות לטובת לקוחותיו. כך למשל יישקלו שיקולים הנוגעים לעבר פלילי רלוונטי של מבקש הרישיון.

**לסעיף 5** מוצע לקבוע כי בקשת רישיון, תוגש לרשות. בבקשה יפרט מבקש הרישיון את סוג הרישיון אותו הוא מבקש, כלומר רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום תשלום. 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 לתזכיר המוצע והרשות תהיה רשאית לקבוע בכללים פרטים שיכללו במסמכים אלה או מסמכים ודוחות נוספים שיצורפו לבקשה. בנוסף, על מנת 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.

**לסעיף 6** מוצע לקבוע כי ברישיון שירותי תשלום יפורט, בין השאר, סוג שירות התשלום, אחד או יותר, כפי שהוא מופיעה בהגדרה של "שירותי תשלום", שרשאי בעל הרישיון לתת. מוצע לקבוע כי הרשות תהיה רשאית לקבוע ברישיון שירותי תשלום או ברישיון ייזום תשלום 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** מוצע לקבוע הסדר לעניין ביטול והתלייה של רישיון הסדר זה דומה במהותו להסדר הקבוע היום בחקיקה לגבי גופים אחרים המפוקחים על ידי הרשות. כך למשל סעיף 7 לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021 (להלן – **חוק שירות מידע פיננסי**) הקובע את ההסדר לביטול או התלייה של רישיון נותן שירות מידע פיננסי, סעיף 45 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (להלן – **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 בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה-1995 (להלן – **חוק הייעוץ**) הקובע את ההסדר לביטול רישיון לבעל רישיון לפי חוק הייעוץ.

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע את העילות שלפיהן רשאית הרשות לבטל רישיון או להתלותו, בהחלטה מנומקת בכתב, כדלקמן: הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי; אם חדל להתקיים בבעל הרישיון תנאי מהתנאים למתן רישיון כאמור בסעיף 4 המוצע או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיונו לפי סעיף 6 המוצע; מתקיימת נסיבה מהנסיבות המנויות ברשימה שנקבעה לפי סעיף קטן (ב) המעידה על פגם במהימנות בעל הרישיון. נסיבות אלו ייבחנו לגבי בעל הרישיון, בעל שליטה בו ונושא משרה בכירה בבעל הרישיון או בבעל שליטה בו, כאשר הנסיבות יבחנו בראי בעל הרישיון והאם הפגם במהימנות אצל אחד מהגורמים המצוינים בסעיף גורע ממהימנות בעל הרישיון; במקרה בו בעל רישיון הפר הוראה מההוראות לפי החוק, הוראות אלו כוללות כמובן הוראות שקבעה הרשות מכוח החוק; או בהתקיימם של טעמים שבטובת הציבור המצדיקים את ביטול הרישיון או את התלייתו, ובפרט במקרה בו פעילותו של בעל הרישיון עלולה לפגוע ביציבות מערכת תשלומים או באמינותה, או לסכן אותה.

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לאפשר לרשות לקבוע רשימת נסיבות כאמור בסעיף קטן (א) שיש בהן כדי להעיד על פגם במהימנות של חברת תשלומים או של יוזם תשלום, של בעל שליטה בהם או של נושא משרה בכירה בהם או בבעל שליטה בהם. רשימה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות והודעה על פרסום הרשימה ועל כל שינוי בה ומועד תחילתם, תפורסם ברשומות.

**לסעיף קטן (ג)** מוצע לקבוע כי במידה וסבר יושב ראש הרשות כי פגם כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6) ניתן לתיקון, הוא רשאי להורות לבעל רישיון לתקנו ולהוראות על אופן התיקון והמועד לתיקון. חלפה התקופה והפגם לא תוקן להנחת דעת יושב ראש הרשות, רשאית הרשות לבטל או להתלות רישיון כאמור בסעיף קטן (א).

**לסעיף קטן (ד)** מוצע לקבוע את זכות השימוע של בעל רישיון בפני 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 באמצעי של התליית רישיון באופן מיידי בהחלטה מנומקת בכתב, ובלבד שתינתן לבעל הרישיון הזדמנות לטעון את טענותיו סמוך ככל האפשר לאחר התליית הרישיון ולא יאוחר מ-30 ימים לאחר ההתלייה.

מטרתה של סמכות זו היא להפסיק באופן מיידי את מתן שירותי התשלום או שירותי ייזום התשלום לבעל רישיון במקרים בהם יושב הראש מצא כי הדבר נדרש, בין היתר מקום בו מתעורר חשש לאבטחת המידע, מעשי רמייה של בעל הרישיון או סיכון למערכות התשלומים.

**לסעיף קטן (ה)** מוצע לקבוע כי הרשות תפרסם הודעה באתר האינטרנט שלה על ביטול או התלייה של רישיון כאמור בסעיף זה, כאשר בהתליית רישיון תפרסם הרשות גם את תקופת ההתליה.

**לסעיף 8** מוצע לקבוע כי גם מי שרישיונו בוטל או הותלה, חייב למלא אחרי כל ההוראות החלות על בעל רישיון לפי החוק המוצע, כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחות לפני ביטול או התליית הרישיון. לעניין 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 עמו לפני ביטול הרישיון או התלייתו. עם זאת יובהר כי אין בכך בכדי לפטור את מי שרישיונו בוטל או הותלה מאחריותו למילוי התחייבות שנתן לפני ביטול הרישיון או התלייתו.

הוראה דומה, שתכליתה להבטיח ללקוחות את המשך עמידת בעלי הרישיון בהתחייבויות שניתנו כלפיהם לפני שבוטל או הותלה הרישיון, קיימת בסעיף 8 לחוק שירות מידע פיננסי ובסעיף 24 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים.

**לסעיף 9** מוצע לקבוע כי בעל רישיון שהחליט על פירוקו מרצון או על חיסול עסקיו, דרך כלל או בתחום עיסוק מסוים, או שנפתחו נגדו הליכי פירוק, יודיע על כך לרשות בתוך שבעה ימים, וכי יחולו עליו ההוראות הקבועות בסעיף 8 לחוק המוצע לעיל העוסק בבעל רישיון שרישיונו בוטל או הותלה.

**לסעיף 10** מוצע לקבוע כי סעיפים 4 עד 9 שעניינם תנאים לקבלת רישיון, אופן הגשת בקשת רישיון, תנאים ברישיון, ביטול והתלייה של רישיון, פיקוח על מי שרישיונו בוטל או הותלה וחיסול עסקים של בעל רישיון, יחולו גם על מבטח ועל המאסדר בעניינו, הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, בשינויים המחויבים. לעניין סעיף 4(א)(7) המפנה לעמידה בתנאים לקבלת היתר שליטה כאמור בחוק זה, מוצע לקבוע כי לעניין מבטח די שמתקיימים בו התנאים לקבלת היתר שליטה לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח.

**לסעיף 11** מוצע לקבוע כי הוראות סימן ג' לפרק ב' המוצע בתזכיר שעניינו היתר לשליטה בבעל רישיון, יחולו על בעל רישיון לפי חוק זה, למעט מבטח, שנושא היתר השליטה בעניינו מוסדר כאמור בסעיפים 31 עד 34 לחוק הפיקוח על הביטוח.

**לסעיפים 12 עד 14** מוצע לקבוע כי המבקש לשלוט בבעל רישיון יידרש להיתר שליטה מאת הרשות. הרשות תהיה רשאית לסרב להעניק היתר שליטה בבעל רישיון, בשל מתן צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018, נגד מבקש ההיתר או הכרזתו כפסול דין, ואם מבקש ההיתר הוא תאגיד – גם אם ניתן צו לפירוק 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. בהמשך לכך גם מוצע לקבוע איסור למחזיק באמצעי שליטה בבעל רישיון להעביר אותו לאחר בודעו כי הנעבר זקוק להיתר שליטה ואין בידו היתר כאמור.

הרשות תוסמך גם לבטל את היתר השליטה מאותן סיבות בעטיין היא מוסמכת שלא להעניקו 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. במידה וחלף המועד שהורה יושב ראש הרשות והפגם לא תוקן להנחת דעתו, רשאית הרשות לבטל את היתר השליטה.

היה אדם לבעל שליטה בבעל רישיון בלא שקיבל את היתר הרשות לכך, תהיה הרשות רשאית להטיל עליו סנקציות כדוגמת הוראה להפסיק להחזיק את אמצעי השליטה או "הרדמת אמצעי השליטה" באמצעות איסור למנות דירקטורים או פיטורי דירקטורים שמונו על ידי בעל השליטה, איסור על הצבעה

באספות הכלליות ועוד.

יתרה מזאת, במקרה והרשות 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.

**לסעיף 15** לשם פיקוח על עמידה בתנאי הרישיון של בעל הרישיון, על עמידה בתנאי היתר השליטה של בעל השליטה, או על מהימנותו של בעל רישיון ושל בעל היתר שליטה בו, מוצע לחייב את בעל הרישיון ובעל היתר השליטה להביא לידיעת הרשות, מיד כשנודע להם על כך, אם חדל להתקיים תנאי מן התנאים למתן הרישיון או היתר השליטה, לפי העניין, או על אודות אירועים העלולים לבסס עילה לשלילת רישיון או היתר כאמור, אשר התקיימו בהם או בנושאי משרה בכירה בהם.

לעניין בחינת מהימנות כאמור בסעיפים 7(א)4 או 11(א)2 המוצעים, על בעל הרישיון או בעל היתר שליטה בו, להודיע לרשות, מיד 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 מנהלית, הגשת כתב אישום או הרשעה. עוד מוצע לקבוע כי לשם עמידה בדרישה זו, חובה על נושא משרה בכירה בבעל רישיון או בבעל שליטה בו, למסור להם את הפרטים הנדרשים לשם עמידה בחובתם. סעיף דומה לסעיף המוצע, קיים לגבי בעל רישיון שרות מידע פיננסי, כקבוע בסעיף 20 לחוק האמור, בעל רישיון לפי חוק הייעוץ, כקבוע בסעיף 27(ג) לחוק האמור, ולגבי רכז הצעה, זירת סוחר ובורסה, כקבוע בסעיפים 35מב(ד), 44כח ו- 145 לחוק ניירות ערך.

**לסעיף 16** מוצע לקבוע כי בחברת תשלומים שאין בה בעל שליטה המחזיק מעל 50 אחוזים מאמצעי השליטה בתאגיד, יחול האמור בסעיפים 12 עד 15 לתזכיר המוצע על בעל עניין בחברת תשלומים, בשינויים המחויבים.

## **לסעיף 17**

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע כי מאסדר של גוף המנוי בסעיף 3(א)1 עד (5) וכן למאסדר של חברת תשלומים, גוף מוסדי, בעל רישיון למתן אשראי, בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, בעל רישיון שירות מידע פיננסי, מנהל תיקים או של גוף אחר שנקבע לפי סעיף 3(ג) לתזכיר כאמור לעיל, יהיה רשאי לתת לגוף האמור שביקש זאת, אישור למתן שירות ייזום תשלום, ובלבד שמתקיים לגביו האמור בסעיף 4(א)3 המוצע בנוגע לעמידה בתנאי המיומנות הטכנית והאמצעים המתאימים לשם מתן שירות ייזום תשלום שהוא מבקש לתת. 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. בנוסף מוצע לקבוע כי אם מצא המאסדר שמבקש האישור אינו ראוי לעסוק במתן שירות ייזום תשלום, בשל טעמים שבטובת הציבור, רשאי הוא שלא לתת לו אישור אף אם מתקיים לגביו התנאי האמור בסעיף 4(א)3 המוצע, ובלבד שניתנה לו זכות שימוע. במסגרת זו, רשאי המאסדר לשקול שיקולים הנוגעים לעיסוקים האחרים המותרים לפי דין לגוף הפיננסי המפוקח ולהשפעת העיסוק בשירות ייזום תשלום עליהם.

**לסעיף 18** מוצע לקבוע כי בקשה לאישור תוגש למאסדר. לבקשה יצורפו מסמכים המעידים על קיום התנאים לקבלת האישור ובכלל זה תכנית עסקית של מבקש האישור. המאסדר יהיה רשאי לקבוע בהוראות מאסדר פרטים שייכללו בתכנית העסקית כאמור וכן פרטים, מסמכים ודוחות שיצורפו אליה.

בנוסף, על מנת לאפשר למאסדר לקבל החלטות מבוססות ומנומקות בבקשות האישור שיוגשו אליו, מוצע לקבוע כי המאסדר רשאי יהיה לדרוש באופן פרטני ממבקש האישור פרטים, מסמכים או דוחות נוספים.

**לסעיף 19** מוצע לקבוע כי הוראות סעיף 6(ב) המוצע מכוחו תהיה הרשות רשאית לקבוע תנאים נוספים שיחולו על בעל רישיון, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם לעניין תנאי האישור שמאסדר הגוף יהיה רשאי לקבוע.

**לסעיף 20** מוצע לקבוע שהעילות שלפיהן רשאי מאסדר לבטל אישור או להתלותו, בהחלטה מנומקת בכתב ובכפוף לחובת שימוע, יהיו כדלקמן: (1) האישור ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי; (2) אם חדל להתקיים בבעל האישור התנאי למתן האישור כאמור בסעיף 17(א) המוצע או שהוא הפר תנאי מהתנאים שנקבעו באישור לפי סעיף 19 המוצע; (3) במקרה בו בעל האישור הפר הוראה מההוראות לפי החוק או הוראת מאסדר; (4) המאסדר התלה את הרישיון שנתן לפי דין אחר לבעל האישור לשם עיסוקו בתחום הפיננסי, ולעניין גוף שנקבע בסעיף 3(ג) המוצע ושאינו בעל רישיון כאמור – המאסדר הגביל לפי דין את פעילותו הפיננסית; (5) 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 3(ג) המוצע, יובהר כי מלכתחילה ההצדקה לחייב גופים אלה בחובת האישור חלף חובת הרישוי, היתה כי פעילותם מפקחת מכוח דין אחר על ידי מאסדר. לפיכך, אך נכון כי אם בוטל הרישיון העיקרי או חדל הפיקוח על הפעילות נושאת הרישיון של גופים אלה, חדלה להתקיים ההצדקה כאמור והדבר מהווה סיבה לביטול האישור.

עוד מוצע לקבוע כי התליה לפי סעיף קטן (א) תהיה לתקופה שלא תעלה על שנה, ומנימוקים מיוחדים – לתקופה שלא תעלה על חמש שנים, וזאת מלבד במקרים בהם הרישיון שנתן המאסדר לפי דין אחר לבעל האישור לשם עיסוקו בתחום הפיננסי הותלה, ואז יחול לעניין זה ההסדר הקיים בדיון האחר.

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

**לסעיף 21** מוצע לקבוע כי הוראות סעיף 8 לעניין חובות ופיקוח על מי שרישיונו בוטל, יחולו, בשינויים המחוייבים, גם על מי שאישורו בוטל וזאת על מנת להבטיח ללקוחות את המשך עמידת נותני שירות ייזום תשלום בהתחייבויות שניתנו להם לפני שבוטל האישור לפעול כיוזם תשלום.

**לסעיף 22** מוצע לקבוע כי הרשות תנהל מרשם של נותני שירותי תשלום אשר יכלול את רשימת חברות התשלומים ופרטיהם, רשימת יוזמי התשלומים ופרטיהם, רשימת מבטחים בעלי רישיון למתן שירותי תשלום, הגופים הפטורים מרישיון שירותי תשלום ופרטיהם ורשימת בעלי האישור ופרטיהם, כפי שהעביר לה כל אחד מהמאסדרים.

עוד מוצע כי במרשם ייכללו, בין השאר, פרטי נותני שירותי התשלום או נותני שירות ייזום תשלום,

סוג שירות התשלום שרשאי נותן שירות התשלום לתת על פי הרישיון או הפטור, וזהות המאסדר של כל אחד מאלו. מרשם זה נועד לרכז את כל נותני השירותים כאמור במקום אחד לטובת ציבור הלקוחות, באופן שיהיה קל לוודא או לבדוק כי נותן השירות הוא בעל רישיון או אישור תקף וכן לאתר את הפרטים אודות בעל רישיון או אישור. מרשם זה יוכל לשרת אף מנהל חשבון תשלום הנדרש לתת גישה באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם.

**לסעיף 23 והתוספת השלישית המוצעת** מוצע לקבוע כי הרשות רשאית לפטור מבקש רישיון או בעל רישיון, למעט מבטח, או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שהם נותן שירות תשלום זר, מהאמור בסעיפים 4(א), 10 עד 14 לתזכיר העוסקים בתנאים לקבלת רישיון ובדרישה לקבל היתר שליטה, כולם או מקצתם, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים אשר יפורטו בתנאי הרישיון של בעל רישיון או בתנאי האישור של בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום, לפי העניין, שהם נותן שירות תשלום זר. זאת, במידה ומצאה הרשות, שחלות עליהם הוראות דין זר כמפורט בתוספת השלישית, וראתה כי נכון לעשות כן בשל תחולתן של הוראות דין זר כאמור, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות ושקילת טעמים שבטובת הציבור. בתוספת השלישית המוצעת מפורטות, בעת הזו, הדירקטיבות האירופאיות העוסקות בהסדרת שירותי התשלום באיחוד האירופי, והן דירקטיבת ה-PSD2 וכן דירקטיבה העוסקת ברישוי גופים המנהלים חשבונות תשלום ללקוחות ומכונים באירופה – Electronic Money Institutions.

### **פרק ג': פעילות חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום**

**לסעיף 24** על מנת לוודא את תקינות הפעילות של חברת תשלומים וצמצום הסיכונים שחברת תשלומים נוטלת על עצמה במסגרת עיסוקיה, מוצע לקבוע כי חברת תשלומים תוכל לעסוק רק במתן שירותי תשלום והיא תהא רשאית לעסוק גם בהמרת מטבע אגב פעולת תשלום ובמתן אשראי אגב פעולת תשלום המהווים שירות אגבי הנלווה לפעולת תשלום.

על אף זאת, חברת תשלומים תוכל לעסוק בעיסוקים נוספים במידה והרשות מצאה כי הם אינם צפויים לפגוע במילוי חובותיה על פי דין או בעניינם של לקוחותיה, והם אינם מעוררים חשש ממשי לניגוד עניינים בפעולתה. עוד מוצע לקבוע כי הרשות תהיה רשאית לדרוש מחברת תשלומים כי עיסוקים נוספים כאמור ייעשו תחת תאגיד נפרד מחברת התשלומים ולקבוע תנאים נוספים לכך אם ראתה שהדבר נדרש לשם פיקוח יעיל או שמירה על טובת הלקוחות. ההסדר לעניין האפשרות לדרוש הפרדה תאגידית דומה להסדר הקבוע ב-PSD2 לעניין זה.

עוד יובהר כי הוראות הסעיף לא יחולו על מבטח שקיבל רישיון לעסוק בשירותי תשלום, לנוכח האסדרה הרלוונטית בנושא זה החלה עליו מכוח חוק הפיקוח על הביטוח.

**לסעיף 25** בפעילות בשירותי תשלום בכלל, ולאור ההיקף הנרחב של פעילות זו אשר מתבצעת באמצעים אלקטרוניים ובאופן מקוון בפרט, קיימת חשיבות רבה לאבטחת מידע, לניהול סיכונים סייבר, להמשכיות עסקית עבור חברת תשלומים ולקיום אמצעים למניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור. לפיכך, מוצע לקבוע חובה על חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום לדאוג לקיומם של מנגנונים נאותים ומתקדמים לצורך אבטחת מידע, ניהול סיכונים לרבות סיכונים תפעוליים וסיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור וכן אמצעים להגנת סייבר. לצורך הבטחת האמור, מוצע להסמיך את הרשות, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום ואת מאסדר נותן שירות ייזום תשלום

לקבוע הוראות בעניינים אלו, לרבות חובת מינוי בעלי תפקידים שיהיו ממונים על אבטחת מידע, ניהול סיכונים, המשכיות עסקית והגנת סייבר אצל חברות התשלומים ונותני שירות ייזום התשלום.

עוד מוצע לקבוע את חובתם של חברות תשלומים ונותני שירות ייזום תשלום לקבוע נהלים ולפעול להבטחת יישומם של נהלים כאמור שעניינם ניהול תקין של עבודת הדירקטוריון וועדותיו באופן התואם את אופי והיקף הפעילות של חברת תשלומים, נהלים שעניינם הבטחת ניהולם התקין וההגון של חברת תשלומים ונותן שירות ייזום תשלום, לרבות נהלים לאיתור וטיפול בניגודי עניינים בפעילותם ונהלים לזיהוי סיכונים שאליהם הם חשופים וניהולם, נהלים שעניינם היערכות לחירום והבטחת המשכיות עסקית ונהלים נוספים.

במידה וימצאו הרשות, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון לעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום או מאסדר נותן שירות ייזום התשלום כי לא נקבעו נהלים כאמור, או כי הנהלים שנקבעו אינם נאותים לצורך פעילות חברת התשלומים או נותן שירות ייזום התשלום, יחולו הוראות סעיפים 7(א) ו-5 או 18(א) ו-3 בנוגע לביטול או התליה של רישיון או אישור.

**לסעיפים 26-27** על מנת לעודד את התחרות בשוק הסליקה וההנפקה, וכן על מנת למנוע מצבים בהם נותני שירותי תשלום גדולים מסרבים להתקשר עם נותני שירותי תשלום קטנים מטעמים שאינם סבירים ובכך מערימים קשיים על התפתחות גופים אלו, מוצע לקבוע כי סולק בעל היקף פעילות רחב כהגדרתו בתזכיר, לא יסרב מטעמים שאינם סבירים להתקשר עם מנפיק לעניין סליקת עסקאות באמצעי תשלום המונפקים בידי אותו מנפיק. באופן דומה ומקביל, מוצע לקבוע הוראה דומה למנפיק בעל היקף פעילות רחב כהגדרתו המוצעת בתזכיר שלא יסרב להתקשר עם סולק לצורך ביצוע סליקה צולבת מטעמים שאינם סבירים. לעניין זה רשאי שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, המפקח על הבנקים והממונה על התחרות, לפטור מנפיק מסוים בעל היקף פעילות רחב מהחובה להתקשר בהסכם לסליקה צולבת אם הוא סבר שהתועלת מקביעת ההוראות תהיה נמוכה מהפגיעה התחרותית שתנבע מהחלת ההוראות. יצוין כי הוראות דומות קיימות בחוק הבנקאות (רישוי) ומוצע להתאימן לשינויים המוצעים בתזכיר.

עוד יובהר כי שני הסעיפים מתייחסים לחובתם של סולק בעל היקף פעילות רחב ושל מנפיק בעל היקף פעילות רחב ביחס לכלל המנפיקים או הסולקים בשוק, לפי העניין, בין אם הם מפוקחים על ידי הרשות או הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במסגרת תזכיר זה, ובין אם הם מפוקחים על ידי בנק ישראל במסגרת חוק הבנקאות (רישוי).

**לסעיף 28 והגדרת "גוף מנהל"** אחת מאבני היסוד בהסדרה המוצעת בתחום של נותני שירותי תשלום נוגעת לאופן שמירת כספי הלקוחות אשר יועברו לחברות תשלומים, העוסקות בניהול 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, לנהל את כספי לקוחותיה, בחשבון נאמנות נפרד אצל גוף מנהל, לטובת לקוחותיה.

מוצע להגדיר "גוף מנהל" כך שיכלול את רשימת הגופים שאצלם תוכל חברת תשלומים כאמור לפתוח ולנהל חשבון נאמנות נפרד לטובת לקוחותיה, והם: תאגיד בנקאי, חבר בורסה, בנק הדואר, בנק

מחוץ לישראל או גוף שרשאי לפי דין במדינה שבה הוא פועל לעסוק במתן שירותי תשלום וזאת אם מצא יושב ראש הרשות שהדין והפיקוח החלים עליהם מחוץ לישראל נותנים הגנה מספקת ללקוחות בישראל או גוף אחר שקבע השר ובלבד שהוא מפקח על פי דין, לרבות לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. זאת, בדומה לתחומים אחרים בהם מתאפשר ביצוע פעילות של שמירת כספים או ניירות ערך אצל גורמים מורשים מחוץ לארץ, בהתאם להמלצות הוועדה הבינמשרדית להסדרת שירותי הקסטודי בשוק ההון הישראלי.<sup>18</sup>

**לסעיף קטן (ב)** מוצע לאפשר לרשות ולעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, להתיר לחברת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א) שלא להחזיק את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או עבורם בחשבון נאמנות, וזאת רק אם חברת התשלומים העמידה ביטוח או ערבות על סך הכספים אשר התקבלו מלקוחותיה או עבורם באופן שמבטיח את כל כספי הלקוחות, בין היתר, במקרה בו חברת התשלומים החליטה על פירוקה מרצון או שנפתחו נגדה הליכי פירוק, להנחת דעתם של הרשות או של הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, לפי העניין. סעיף זה מתבסס על הקבוע בדירקטיבת ה-PSD2 אשר מאפשרת בתנאים מסוימים, את קיום דרישת שמירת כספי הלקוחות באמצעות ביטוח או ערבות, תחת החלופה של חשבון נאמנות.

**לסעיף קטן (ג)** על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), מוצע להסמיק את שר האוצר לקבוע כי חברת תשלומים תוכל שלא להחזיק את הכספים שהתקבלו מלקוחותיה או עבורם לצורך מתן שירותי תשלום, בחשבון נאמנות ושלא להעמיד ערבות או ביטוח, אם התקיימו תנאים אחרים להבטחת כספי הלקוחות באופן נפרד מכספי חברת התשלומים, לרבות במקרה של פירוק חברת התשלומים.

**לסעיף קטן (ד)** מוצע לקבוע במפורש כי חברת תשלומים לא תוכל להשתמש בכספים שהתקבלו מלקוחות או עבורם לצורך מתן שירותי תשלום, לשם מתן אשראי.

**לסעיף קטן (ה)** מוצע לקבוע כי חברת תשלומים תהיה רשאית לגבות את העמלות בעד השירות שהיא נותנת, מהכספים המנוהלים בחשבון הנאמנות. יובהר, כי עמלות כאמור כוללות כל תמורה המגיעה לחברת התשלומים בעד השירותים שנתנה ללקוחותיה.

**לסעיף קטן (ו)** מוצע להבהיר כי כספים שיופקדו אצל נותן שירותי תשלום לשם מתן שירותי תשלום ושמפקדים בחשבון נאמנות או מוחזקים בתנאים אחרים להבטחת כספי הלקוחות כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), לא ייחשבו כעיסוק בקבלת פיקדונות כספיים כהגדרתו בסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי). בהקשר זה, יצוין כי חברות תשלומים אשר יתנו אשראי אגב פעולת תשלום, כהגדרתו המוצעת בתזכיר זה, לא רשאיות לעשות כן מכספי לקוחותיהן ומדובר באחד מהתנאים למתן אשראי אגב פעולת תשלום, כהגדרתו המוצעת, אשר נשאב מתנאי דירקטיבת ה-PSD2. לפיכך, אין מדובר כאן בפעילות של קבלת פיקדונות כספיים ומתן אשראי כאחת המחויב בקבלת רישוי בנקאי בהתאם לנדרש בחוק הבנקאות (רישוי). עוד יובהר, כי כל פעולה 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 ולעניין מבטח בעל רישיון שירותי תשלום – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, יהיו רשאים לתת הוראות לחברת תשלומים לעניין שמירת כספי לקוחות.

**לסעיף 29** מוצע לקבוע מספר הוראות מיוחדות שיחולו לעניין בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום, המפוקחים בידי הרשות. יובהר לעניין סעיף זה, כי "בעל רישיון" הוא בעל רישיון לפי חוק זה למעט מבטח שקיבל רישיון שירותי תשלום. לעניין מבטח והמאסדר בעניינו, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, יחולו הוראת סעיפים קטנים (א) עד (ד) המוצעים להלן בשינויים המחויבים.

**לסעיף קטן (א)** מוצע כי בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום יידרשו לעמוד בדרישות שתקבע הרשות לעניין ביטוח, הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת. הרשות תהיה רשאית לקבוע דרישות שונות, לפי סוג הרישיון, סוג שירות התשלום שנותנת חברת תשלומים והיקף השירות הניתן, וזאת כדי להתאים את הבטוחה האמורה להיקף ולסוג פעילותו של הגוף האמור.

**לסעיפים קטנים (ב) ו- (ג)** מוצע לקבוע כי בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום יגישו לרשות דוחות והודעות על פעילותם, בהתאם להוראות שתקבע הרשות, וזאת על מנת לאפשר לרשות לקיים פיקוח אפקטיבי על הגורמים המפוקחים לפי חוק זה.

עוד מוצע כי בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום לרשות, ימסרו לרשות בכתב, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בקשר לפרטים הכלולים בדוח, נתונים או הודעה שמסרו לפי החוק לרשות, אם היא או עובד הרשות שהוסמך לכך דרשו זאת.

**לסעיף קטן (ד)** מוצע לקבוע איסור על הטעיית הרשות כבר משלב בקשת הרישיון או האישור, כך שייאסר על מבקש רישיון או מבקש אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום וכן על בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום, לכלול בבקשה, בדיווח או במידע אחר שהם מוסרים לרשות פרט מטעה. יוסבר כי הגדרת פרט מטעה כוללת גם דבר העלול להטעות את הרשות וגם כל דבר חסר שהעדרו עלול להטעות את הרשות. איסור זה מיועד לאפשר לרשות לבצע פיקוח אפקטיבי על המבקשים לעסוק בתחום ועל הגורמים המפוקחים לפי החוק.

**לסעיף קטן (ה)** מוצע כי כל מסמך שבעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום או מי שמבקש לקבל רישיון או אישור, חייבים להגישו לרשות, יוגש באופן הקבוע לפי פרק 1' לחוק ניירות ערך.

## **לסעיף 30**

**לסעיף קטן (א)** מוצע להסמיך את הרשות, את הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון לגבי מבטח בעל רישיון שירותי תשלום, ואת מאסדר נותן שירותי ייזום תשלום לקבוע הוראות ליישום חובותיו של חברת תשלומים ושל נותן שירותי ייזום תשלום לפי התזכיר. בנוסף יוסמכו המאסדרים כאמור לתת הוראות בעניינים נוספים הנוגעים להתנהלותו של נותן שירותי תשלום או נותן שירותי ייזום תשלום, בנושאים כגון: הזדהות הלקוח מול חברת תשלומים או מול נותן שירותי ייזום תשלום, טיפול ותיעוד של תלונות לקוחות, שמירת מידע, היערכות לחירום והמשכיות עסקית, הוראות בעניין ביצוע מיקור חוץ, סוגי עמלות שיגבו נותן שירותי תשלום או נותן שירותי ייזום תשלום מלקוחותיהם, לרבות שיעורן והיקפן, הוראות בעניין חובת ביטוח אחריות מקצועית והוראות לחברת תשלומים בעניין מתן אשראי אגב פעולת תשלום והמרת מטבע אגב פעולת תשלום והתנאים לביצוע פעולות כאמור.

עוד מוצע להבהיר כי בהוראות שרשאי השר או רשאי מאסדר לקבוע לפי חוק זה, יכול שייקבעו דרישות והוראות שונות בהתחשב בסוג הגוף האמור, סוג שירות התשלום שמורשה נותן שירותי תשלום לעסוק בו



או בהיקף השירותים האמורים.

**לסעיף 31** מוצע לקבוע כי הרשות רשאית לפטור מהאמור בסעיפים 24, 25 ו-29(א) לתזכיר העוסקים בעיסוקים מותרים לחברת תשלומים, במנגנונים נאותים וקביעת נהלים ובדרישות ביטוח, הון עצמי מזערי או בטוחה אחרת, כולם או מקצתם, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים שיפורטו בתנאי הרישיון או האישור של בעל רישיון או בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שהם נותן שירות תשלום זר, שחלות עליהם הוראות דין זר כמפורט בתוספת השלישית, אם ראתה כי נכון לעשות כן בשל תחולתן של הוראות דין זר כאמור, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות ושקילת טעמים שבטובת הציבור.

### **פרק ד': ייזום תשלום ומתן הוראת תשלום**

**לסעיף 32** מוצע להגדיר לצורך פרק זה את "מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום", "מאסדר נותן שירות ייזום תשלום" ו"מאסדר נותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום" כהגדרת מאסדר. בנוסף, מוצע להגדיר את "נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם" כנותן שירות תשלום כהגדרתו המוצעת בתזכיר, העוסק בניהול חשבון תשלום עבור משלם, למעט מי שפטור מרישוי לפי סעיף 3(א)(6) (בפרק זה, להלן גם – **מנהל חשבון התשלום**).

**לסעיף 33** כיום, על מנת לבצע העברות בנקאיות למיניהן ולהעביר הוראות תשלום, אין ללקוח דרך פשוטה ונוחה לבצע זאת מלבד כניסה לערוצים המקוונים של מנהל חשבון התשלום שלו, תוך הקלדת כל הפרטים הנדרשים למתן הוראת התשלום, כגון שם המוטב, מספר החשבון, פרטי מנהל חשבון התשלום של המוטב ועוד. הדבר פוגע ביכולתן של הוראות תשלום מעין אלו לשמש כאפיק תשלום וכאלטרנטיבה תחרותית מול אמצעי תשלום אחרים בשוק. מטרתו של פרק זה הוא לאפשר את שירותי ייזום התשלום ומתן הוראת התשלום באופן שישפר את חוויית הלקוח, יעל את הליך העברת הוראות התשלום ויקדם את התחרות בשוק אמצעי התשלום בישראל.

מטרתו המרכזית של הפרק המוצע היא לחייב את נותני שירות תשלום המנהלים חשבונות תשלום עבור משלם לתת גישה לחשבון התשלום של המשלם לנותני שירות ייזום תשלום או לנותני שירות תשלום הנותנים הוראות תשלום. זאת, על מנת לייעל ולהפחית את החיכוך בתהליך כתיבת ומתן הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם, כך שיוכל המשלם להשתמש בשירות של נותן שירות ייזום תשלום או של נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראות תשלום, אשר ימלאו עבורו את פרטי הוראות התשלום המבוקשות, במקום שמשלם יצטרך למלא את כל פרטי הוראת התשלום בעצמו, וזאת לבקשת המשלם.

ההבדל בין מתן שירות ייזום תשלום לבין מתן הוראות תשלום הוא שבייזום תשלום, היוזם מעביר את פרטי הוראת התשלום למנהל חשבון התשלום, ולאחר מכן נדרש הלקוח להזדהות מול מנהל חשבון התשלום בכל הוראת תשלום על מנת להשלים את פעולת התשלום. לעומת זאת, בשירות התשלום של מתן הוראת תשלום, נותן שירותי התשלום נותן את הוראת תשלום ישירות למנהל חשבון התשלום מבלי שמנהל חשבון התשלום יצטרך לזהות את המשלם בכל פעם. כך, יתאפשר ללקוח להזדהות ולתת הרשאה פעם אחת בלבד מול נותן שירות התשלום המנהל את חשבון התשלום שלו, וזאת בעת מתן הרשאה לנותן שירות התשלום להעביר בשמו הוראות תשלום, ועבור כל הוראת תשלום, יזדהה הלקוח רק מול נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, דבר המפשט את תהליך מתן הוראת התשלום ומשפר את חוויית הלקוח אשר יוכל להמשיך ולהשתמש בשירותיו של אותו נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראות תשלום

באופן שוטף ומתמשך.

**לסעיף קטן (א)** כדי לאפשר ייזום תשלום, מוצע להטיל על נותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם, חובה לתת לנותן שירות ייזום תשלום גישה לחשבון התשלום של המשלם, וזאת לשם כתיבת הוראת תשלום, והכל באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

**לסעיף קטן (ב)** כדי לאפשר מתן הוראת תשלום מוצע להטיל על נותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם, חובה לתת לנותן שירות תשלום אחר העוסק במתן הוראת תשלום, גישה לחשבון התשלום של המשלם וזאת לשם מתן הוראת תשלום, בהתאם להרשאת הגישה שנתן המשלם, והכל באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

**לסעיף קטן (ג)** מוצע לקבוע כי נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום עבור משלם לא יוכל לדרוש כתנאי למתן גישה לחשבון התשלום של משלם, כי יהיה הסכם בינו לבין נותן שירות ייזום התשלום או נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום.

נותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם, מדובר לרוב בבנקים, הם בעלי כוח מיקוח משמעותי ביחס לחברות הפינטק הצפויות להציע שירות ייזום תשלום או שירות תשלום של מתן הוראת תשלום. האפשרות לחייב קיום של הסכם לצורך מתן השירות כאמור, עלולה לפגוע במתן השירות, לעכב אותו ולהביא בפועל לכך שמנהלי חשבונות התשלום לא יאפשרו גישה לחשבונות התשלום של משלמים, בניגוד לחובה החלה עליהם לפי החוק. לפיכך, קביעה זו נועדה למנוע מצב בו עצם הדרישה להסכם או תנאי ההסכם יהיו חסם בפני פעילות מתן שירות ייזום תשלום. יצוין כי הסדר דומה קיים בדירקטיבה האירופית ה- PSD2.

עם זאת, יודגש כי סעיף זה אינו מונע קיומו של הסכם בין נותן שירות ייזום תשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום לבין מנהלי חשבונות תשלום, ככל ששני הצדדים מעוניינים בו, למשל על מנת להסדיר פעילויות או שירותים שאינם חלק מהתזכיר המוצע.

**לסעיף 34** החובה החלה על מנהלי חשבונות תשלום לתת גישה לחשבון תשלום של המשלם לנותני שירות ייזום תשלום או לנותני שירות תשלום העוסקים במתן הוראת תשלום היא כאמור החובה המרכזית בפרק זה. עם זאת לעתים קיימות נסיבות שבהן ישנה הצדקה לאפשר למנהלי חשבונות תשלום למנוע גישה כאמור.

**לסעיף קטן (א)** מוצע לקבוע נסיבות שבהן, על אף האמור בסעיף 33 המוצע, נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום יהיה רשאי שלא לאפשר גישה לחשבון תשלום של משלם, לנותן שירות ייזום תשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, כמפורט להלן:

(א) במקרים של חשש ממשי מגישה לא מורשית לחשבון. לעתים עלול להתעורר חשש ממשי כי אצל נותן שירות ייזום התשלום או נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום קיימת פרצת אבטחה או קיים חשש ממשי ביחס לקבילותה של הרשאת הגישה שנתן הלקוח למנהל חשבון התשלום לתת גישה לחשבון התשלום לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום. מאחר שמנהל חשבון התשלום נמצא באינטראקציה שוטפת עם נותן שירות ייזום התשלום או עם נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, ייתכן כי הוא יזהה חששות אלה מוקדם יותר מאשר מאסדר נותן שירות ייזום התשלום או מאשר מאסדר נותן שירות התשלום הנותן הוראת תשלום. לכן, במקרים חריגים אלה בהם מתעורר חשש ממשי לגישה לא מורשית לחשבון התשלום של המשלם,

מוצע להתיר למנהל חשבון התשלום שלא לאפשר גישה לחשבון התשלום של משלם לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, וזאת למרות החובה המוטלת עליו. יובהר כי אין הכוונה לנסיבות שבהן יש חשש כי נותן שירות ייזום התשלום או נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום ניגש לחשבון התשלום של משלם לשם שימוש שאסור לפי החוק.

(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) במקרים שבהם הרשאת הגישה לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, ניתנה בידי אחד מהבעלים בחשבון משותף, והוא הפסיק להיות בעלים בחשבון, מוצע לקבוע כי מנהל חשבון התשלום יהיה רשאי להפסיק לתת גישה. מוצע לקבוע כאמור מהטעם שקיים חשש שהלקוח של נותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, שאינו עוד בעלים בחשבון ואין סיבה שיהיה רשאי להמשיך לתת הוראות לגבי חשבון זה, ימשיך לקבל גישה לחשבון תשלום שאינו שלו.

(ד) מוצע כי השר יוכל לקבוע נסיבות נוספות, בהתייעצות עם מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום, מאסדר נותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום ומאסדר נותן שירות ייזום התשלום, שבשלהן מוצדק שלא לאפשר גישה כאמור, וזאת לשם שמירה על עניינם של הלקוחות.

**לסעיפים קטנים (ב) עד (ג)** מוצע להטיל חובה על מנהל חשבון התשלום להודיע על מניעת הגישה למאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום, וכן להודיע בהקדם האפשרי לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, ככל שאין איסור לפי דין למסור הודעה כאמור. עוד מוצע כי על מנהל חשבון התשלום תוטל החובה לתעד כל מקרה שבו נמנעה גישה כאמור ואת הנימוקים לכך, וזאת לצרכי פיקוח וביקורת. לאחר שהוסרה המניעה מכוח הטעמים המפורטים לעיל, יהיה מנהל חשבון התשלום חייב לשוב ולאפשר גישה לחשבון התשלום לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, ולהודיע על כך בהקדם האפשרי לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, וכן יודיע למאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום.

**לסעיף קטן (ד)** יצוין כי על מנת להבטיח שלא יעשה שימוש לרעה בידי מנהל חשבון התשלום באפשרות שלא לתת גישה לחשבון התשלום של משלם, מוצע להסמיך את מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום לקבוע הוראות לעניין מסירת ההודעות מאת מנהל חשבון תשלום לפי סעיף זה. מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום יוכל גם לתת הוראות לעניין התייעוד שבו חייב מנהל חשבון התשלום כאמור ושמירתו.

**לסעיף 35** כדי לאפשר מתן שירות ייזום תשלום או מתן הוראת תשלום, מוצע לקבוע כי מנהלי חשבונות התשלום ייתנו לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, גישה לחשבון התשלום של המשלם באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, לפי סעיף 33 המוצע, לאחר שנותן שירות ייזום התשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום הזדהה בפני מנהל חשבון התשלום, לפי הוראות שיקבע מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום בעניין זה, בהסכמת מאסדר נותן שירות ייזום התשלום ומאסדר נותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום.

#### **לסעיף 36**

**לסעיף קטן (א)** מטרת הסעיף המוצע לוודא שהוראת תשלום הנכתבת על ידי נותן שירות

ייוזם תשלום או המועברת על ידי נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, תבוצע על ידי מנהל חשבון התשלום של המשלם באותו אופן ובאותם תנאים בהם מבוצעת הוראת תשלום הניתנת ישירות על ידי הלקוח. לדוגמה, מנהל חשבון התשלום של המשלם לא יוכל לגבות עמלה שונה מהמשלם בעד הוראת תשלום שנכתבה על ידי נותן שירות יוזם תשלום או שהועברה על ידי נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום לעומת עמלה שמנהל חשבון התשלום של המשלם גובה בעבור הוראת תשלום שניתנה על ידי הלקוח. זאת, בהתאם למטרה הראשונית של הגברת התחרות בתחום התשלומים, שיפור חוויית המשתמש של המשלם וייעול השימוש בהוראות תשלום, דוגמת העברות בנקאיות, כחלופה אטרקטיבית לביצוע תשלומים בעת רכישות שונות.

**לסעיף קטן (ב)** בהמשך לאמור בסעיף קטן (א) ובהתאם לתפיסה כי הוראת תשלום הנכתבת על ידי יוזם תשלום או מועברת על ידי נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, היא זהה להוראת תשלום שניתנה ונכתבה על ידי המשלם וצריכה להתבצע באותם תנאים, מוצע לקבוע כי מנהל חשבון התשלום לא יגבה תמורה, במישרין או בעקיפין, מנותן שירות ייוזם תשלום או מנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין, בעד מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם, או בעד מתן הרשאת גישה או ביטולה. זאת, על מנת לעודד את פעילות ייוזם התשלום ומתן הוראת תשלום ולמנוע חסמים שיפגעו במתן השירות לציבור.

יובהר כי החוק אינו אוסר על מנהל חשבון התשלום לגבות תשלום מנותן שירות ייוזם תשלום או מנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום בעבור שירותים נוספים, שאינם גישה לחשבון התשלום של משלם באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום. כלומר, הצעה של שירותי "פרימיום" על ידי מנהל חשבון התשלום לנותני השירות, כדוגמת קשרים עסקיים אחרים שיתקיימו בין הצדדים, יוכלו להיעשות בתשלום למנהלי חשבונות התשלום.

**לסעיף 37** לצורך האמור בפרק זה ובנוסף לסמכויות הנתונות לו לפי חוק זה, מוצע להסמיך ולחייב את מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, בהסכמת מאסדר נותן שירות ייוזם תשלום או מאסדר נותן שירות התשלום הנותן הוראת תשלום, לקבוע הוראות בעניינים שונים על מנת לאפשר את מתן הגישה לחשבון התשלום של משלם ממנהלי חשבונות תשלום לנותני שירות כאמור באופן מהיר, זמין, נוח ובטוח, תוך הסרת חסמים בפני לקוחות לצורך שירות זה בקלות ויעילות.

הסמכות והחובה לקבוע הוראות כאמור ניתנת למאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, המפקח באופן שוטף על מנהלי חשבונות התשלום שבפיקוחו ויש לו הכרות 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 נותני שירות תשלום שונים המנהלים חשבונות תשלום. לשם כך תידרש עבודת תיאום והתייעצות בין המאסדרים הפיננסיים השונים אשר יפקחו על נותני שירות תשלום המנהלים חשבונות תשלום ועל נותני שירות ייוזם תשלום או על נותני שירות תשלום העוסקים במתן הוראת תשלום. מזכר הבנות שייחתם בין המאסדרים הפיננסיים השונים אשר יפקחו על נותני שירות תשלום ועל נותני שירות ייוזם תשלום, יוכל לתת מענה לעניין זה ולעגן מנגנון לתיאום בין המאסדרים בעת קביעת הוראות כאמור.

הוראות כאמור יינתנו לגבי נושאים אלה :

(1) אופן מתן הגישה לחשבון התשלום של המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום לנותן שירות ייזום תשלום או לנותן שירות תשלום הנותן הוראת תשלום באמצעות מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, ובכלל זה הוראות לגבי הגנה על פרטיות, אבטחת מידע, מנגנון טכנולוגי מאובטח וחובות תיעוד. בשל העובדה כי מדובר בהוראת תשלום המועברת למנהל חשבון התשלום מנותן שירות ייזום התשלום או מנותן שירות התשלום העוסק במתן הוראת תשלום, קיימת חשיבות להבטיח כי מתן הגישה למידע יעשה באופן מאובטח, תוך שמירה על פרטיות הלקוח.

(2) אופן הזדהות נותן שירות ייזום תשלום או של נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום אל מול מנהל חשבון התשלום. כחלק מאבטחת המידע והגישה לחשבון התשלום של משלם, על מנהל חשבון התשלום לוודא כי הוא מאפשר גישה לחשבון התשלום של משלם לנותן שירות ייזום תשלום (בעל רישיון או בעל אישור לפי החוק המוצע) או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום ולו בלבד, ולכן עליו לזהותו באופן ודאי.

לפיכך מוצע להסמיך את מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום, בהסכמת המאסדרים האחרים כאמור לעיל, לתת הוראות בעניין אופן הזדהות נותן שירות ייזום תשלום או נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום אל מול מנהל חשבון התשלום, שלאחריה יאפשר מנהל חשבון התשלום לנותן שירות ייזום התשלום או לנותן שירות התשלום העוסקים במתן הוראת תשלום, לפי העניין, גישה לחשבון התשלום של לקוחותיו בהתאם להרשאת גישה שקיבל. יובהר, כי לצד הצורך באבטחת המידע של הלקוחות, יש חשיבות גדולה במניעת חסמים בפני קבלת השירות, ועל כן על ההזדהות, כאמור, להיות מהירה ויעילה.

(3) חובות שיחולו על מנהל חשבון התשלום בנוגע לרמת השירות שהוא נותן לנותן שירות ייזום תשלום או לנותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום, לפי העניין. מתן שירות ייזום תשלום או שירות מתן הוראת תשלום ללקוח תלוי במידה רבה בכך שהגישה לחשבון התשלום של המשלם מתאפשרת באופן שוטף וללא תקלות, גם בעת עומס, בכך שהמידע אמין, ובכך שתקלות, ככל שישנן, מטופלות תוך זמן סביר. חשיבות רבה יש גם לעיקרון לפיו מנהל חשבון התשלום לא יפלה במתן הגישה לחשבון התשלום בין נותני שירות שונים ויאפשר להם גישה זהה ובאיכות זהה. לאור זאת, מוצע להסמיך את מאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום, בהסכמת המאסדרים האחרים כאמור בסעיף מוצע זה, לקבוע הוראות הנוגעות לרמת השירות שבה יידרש לעמוד מנהל חשבון התשלום בהיותו ספק הגישה של נותן שירות ייזום תשלום או של נותן שירות תשלום העוסק במתן הוראת תשלום. לדוגמה, במסגרת קביעת הוראות כאמור לעניין רמות מתן שירות (SLA) ניתן יהיה לקצוב פרקי זמן לטיפול בתקלות ובתלונות ושמנהלי חשבונות התשלום יחויבו לעמוד בהם.

מאחר שישנה סבירות כי למנהלי חשבונות התשלום יש תמריץ שלילי למתן גישה לחשבונות התשלום המנוהלים על ידם, בעיקר משיקולים תחרותיים וכן בשל העלויות הכרוכות במתן שירות ברמה גבוהה, ישנה חשיבות רבה לכך שמאסדר נותן שירות התשלום המנהל חשבון תשלום יחייב את מנהלי חשבונות התשלום לעמוד בסטנדרט שירות גבוה במתן הגישה לנותני שירות ייזום תשלום או לנותני שירות תשלום העוסקים במתן הוראת תשלום.

**פרק ה': תפקידי הרשות וסמכויותיה**

**לסעיף 38** מוצע לקבוע כי הרשות תפקח על פעילותם של בעלי רישיונות ובעלי אישור מהרשות. לכן, יובהר כי הוראות פרק זה חלות רק על בעלי רישיון המפוקחים על ידי הרשות ובעלי אישור לעסוק בייזום תשלום המפוקחים על ידי הרשות. לשם כך, מוצע להקנות לרשות סמכות דומה לזאת הקיימת לה בחוקים אחרים עליהם היא אמונה, כגון: סעיף 97(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד-1994 (להלן - **חוק השקעות משותפות**), סעיף 28(ב) לחוק הייעוץ וסעיף 44כ לחוק ניירות ערך בעניין זירת סוחר. בסעיף זה מוצע להסמיק את הרשות לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של בעל רישיון או אישור מאת הרשות, נושא משרה בכירה בו ומי שמועסק על ידו, כדי להבטיח את ניהולו התקין של בעל הרישיון או האישור מהרשות ואת השמירה על עניינם של הלקוחות.

עוד מוצע לקבוע שהרשות תוכל לקבוע הוראות אלה באופן זהה לכלל בעלי הרישיונות והאישור מהרשות או באופן שונה לסוגים שונים שלהם.

כמו כן, מוצע לקבוע כי הוראות מכוח סעיף זה יועמדו לעיון הציבור במשרדי הרשות ויפורסמו באתר האינטרנט של הרשות, וכי הודעה על פרסומן ומועד תחילתן תפורסם ברשומות.

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

**לסעיף 37** מוצע כי בדומה לכל הגורמים המפוקחים על ידי הרשות, מסמכים והודעות שהרשות ממציאה לבעל רישיון או בעל אישור מהרשות או למי שהגיש בקשה לקבלת רישיון או אישור מהרשות, יומצאו לפי פרק ז' 2 לחוק ניירות ערך שעניינו העברת מסמכים באמצעות מערכת יע"ל.

### **פרק ו': עיצום כספי**

**לסעיפים 40 עד 42 והתוספות הרביעית והחמישית המוצעות** לצורך אכיפת הוראות החוק, מוצע במסגרת סעיפים אלו לתת סמכות לרשות להטיל עיצום כספי בגין הפרות של הוראות החוק המוצע, וזאת בסכומים שונים בהתאם לגורם המפר ולחומרת ההפרה, וכמפורט להלן.

לשם כך, בתוספת הרביעית המוצעת מוגדר "הסכום הבסיסי" של העיצום הכספי כסכום המפורט לעניין כל אחד מסוגי הגופים השונים, וכן לגופים מאותו סוג שהם בעלי היקפי פעילות שונים, עליהם יוטלו העיצומים הכספיים, וזאת בכדי להבטיח אכיפה אפקטיבית.

התוספת החמישית המוצעת חולקה להפרות קלות יותר הקבועות בחלק א' לתוספת, והפרות חמורות יותר הקבועות בחלק ב' לתוספת שעליו כאמור יוטל עיצום בגובה כפל הסכום הבסיסי, באופן שיבטא את חומרת ההפרה.

בנוסף, מוצע לקבוע עיצום כספי על בעל היתר שליטה שלא דיווח לרשות על התקיימות נסיבה מהנסיבות המנויות בסעיף 27(ג)(1) עד (6) לחוק הייעוץ, נסיבות העוסקות בעניינים כגון הרשעה בעבירה או הגשת כתב אישום, לגביו או לגבי נושא משרה בכירה בו, עיצום אותו תאכוף הרשות.

מוצע לקבוע כי על עיצום כספי לפי סעיף 41 לחוק המוצע יחולו ההוראות לפי סעיפים 52ט עד 52כט וסעיף 56ח לחוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים, כאשר סעיפים אלו קובעים את מנגנון העיצום הכספי החל על גופים המפוקחים על ידי הרשות.

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

**לסעיפים 42 עד 43 והתוספת השישית המוצעת** 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 השביעית המוצעת את ההפרות המהוות עילה להטלת אמצעי אכיפה מינהליים.

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 43 לעשות הבחנה בנוגע ליוזם תשלום, בין מפר שהוא עובד של יוזם תשלום או של בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום שאינו נושא משרה בכירה בו, ליחיד אחר ולתאגיד. הבחנה דומה מוצע לעשות גם לגבי חברת תשלומים.

**לסעיף 44** מוצע להחיל לעניין החוק המוצע את פרק ט'1 לחוק ניירות ערך, שעניינו סמכות יושב ראש הרשות ופרקליט מחוז להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים המותנית בתנאים, בשינויים המחויבים.

**לסעיף 45** מוצע להחיל את סעיף 56ח לחוק ניירות ערך לעניין איסור שיפוי וביטוח, גם על הליכי אכיפה מינהלית לפי פרק ז', וזאת על מנת להבטיח את אפקטיביות הליכי האכיפה כאמור.

### **פרק ח': עונשין**

**לסעיף 46** מוצע לקבוע כי עיסוק בפעילות שירות תשלום או ייזום תשלום בלא רישיון או אישור מתאים, או בניגוד לתנאי הרישיון או האישור תיחשב כעבירה פלילית, זאת בדומה לפעילויות אחרות בשוק ההון אשר מוגדרות כעבירות פליליות אם הן נעשות ללא רישיון או היתר הנדרש בדיון, כדוגמת פתיחה וניהול של בורסה או זירת סוחר בלא רישיון.

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

### **פרק ט': הוראות שונות**

**לסעיף 47** מוצע להסמיך את שר האוצר, על פי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, לקבוע אגרה להגשת בקשה לרישיון או לאישור מאת הרשות ואגרה שנתית על יוזם תשלום, בעל אישור מהרשות לעסוק בייזום תשלום וחברת תשלומים, וכן לקבוע 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.

**לסעיף 48** מוצע לקבוע כי השר, לפי הצעת מאסדר נותן שירות תשלום המנהל חשבון תשלום, כהגדרתו בסעיף 32 המוצע, או בהתייעצות עימו, יהיה רשאי בצו לשנות את התוספת הראשונה בנוגע למאפייני מערכת הממשק למתן הוראות תשלום, ורשאי הוא לקבוע בצו כאמור מאפייני מערכת שתשמש את כל נותני שירות התשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם כהגדרתם בסעיף 32, או סוג מסוים

שלם. צו כאמור לגבי נותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם המפוקחים על ידי בנק ישראל ייקבע בהתייעצות עם הנגיד, ולעניין מערכת שבמועד קביעת הצו אינה נמצאת בשימוש בידי אחד מנותני שירות תשלום המנהלים חשבון תשלום עבור משלם המפוקחים כאמור – בהסכמת הנגיד. עוד מוצע לקבוע כי שר האוצר יהיה רשאי בצו, על פי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה, לשנות את התוספות השנייה, השלישית, הרביעית החמישית והשישית.

## **פרק י': תיקונים עקיפים**

### **תיקון עקיף לחוק ניירות ערך**

**לסעיף 49** מוצע לתקן את חוק ניירות ערך במספר עניינים אשר יאפשרו לרשות להחיל על חברות תשלומים, למעט מבטח בעל רישיון לעסוק בשירותי תשלום, את סמכויותיה בעניין אכיפת הפרות מינהליות ועבירות פליליות וכן הסדרת אפשרות העברת ידיעה או מסמך לנגיד במידה ואלו מתבקשים לצורך מילוי תפקידו.

### **תיקון עקיף לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016**

**לסעיף 50** מוצע למעט מהגדרת "שירות בנכס פיננסי" את שירות תשלום כהגדרתו בתזכיר זה, על מנת להבהיר כי העוסקים בשירות תשלום לא כפופים לחובת הרישוי מכוח חוק שירותים פיננסיים מוסדרים. עוד מוצע לתקן את סעיף 13 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים כדי לקבוע כי חברת תשלומים, למעט מבטח בעל רישיון לעסוק במתן שירות תשלום, לא יידרשו ברישוי מכוח חוק שירותים פיננסיים מוסדרים, על מנת לבצע המרת מטבע אגב פעולת תשלום או מתן אשראי אגב פעולת תשלום. פעילות של המרת מטבע אגב פעולת תשלום או מתן אשראי הקשור לעסקת התשלום הם שירותים נפוצים עבור חברות תשלומים. לפיכך, דרישה של רישיון נוסף עבור פעילות זו, שהיא אגבית לפעילותן כחברות תשלומים ומוגבלת לתנאים שנקבעו בהגדרת "מתן אשראי אגב פעולת תשלום", תטיל עליהן נטל רגולטורי מיותר ותייצר כפל רגולטורי. יודגש כי חברות תשלומים כאמור יפוקחו על ידי הרשות לעניין זה 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.

עוד מוצע למחוק את פרק ג'2 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים אשר הוסף במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2017 ו-2018), התשע"ז-2016. פרק זה, עוסק בהסדרה של הנפקת כרטיסי אשראי בידי גופים שאינם תאגידי עזר בנקאיים והגדיר סוג רישיון חדש, "רישיון הנפקה", שיאפשר לנותן שירותי אשראי ולבעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, לעסוק נוסף על פעילות מתן האשראי, בהנפקת כרטיסי אשראי. בהצעת החוק שקדמה לתיקון זה, צוין כי נעשית עבודת הכנה בין-משרדית לגיבוש תזכיר חוק אשר יסדיר באופן כולל את תחום שירותי התשלום, לרבות הנפקת כרטיסי אשראי. עם זאת, בשל הרצון לאפשר כבר כניסה של שחקנים חדשים לשוק זה, ולהסיר חסמים, הוצע לקדם במקביל את התיקון המוצע לעניין רישיון הנפקה, תוך הבהרה כי עם השלמת החקיקה של תזכיר החוק הכולל, ייתכנו שינויים בדרישות הרגולטוריות ובתנאי הרישיון לפי התיקון המוצע.

תזכיר זה מבקש להחליף את פרק ג'2 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, על מנת להסדיר באופן כולל את



הרישוי של כל העוסקים בתחום שירותי התשלום, לרבות כאלו העוסקים בהנפקת אמצעי תשלום. לפיכך, מוצע למחוק את פרק ג'2 וסעיפים נוספים העוסקים ברישיון הנפקה בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, שיוחלפו בחוק זה.

### **תיקון עקיף לחוק הבנקאות (רישוי)**

**לסעיף 51** מוצע לתקן את חוק הבנקאות (רישוי), כך שיתוקנו ההגדרות המצויות בסעיף 11ב להוראות פרק ד'2 העוסקות בסליקת עסקאות כרטיסי חיוב, ויותאמו להוראות המוצעות במסגרת תזכיר זה. במסגרת זאת, מוצע להגדיר חברות תשלומים בעלות חשיבות יציבותית שיוכפפו לחובת הרישוי הקבועה בפרק זה ואת ההוראות שיחולו עליהם בהתאמה לקבוע בתזכיר זה. יובהר כי על מי שעיסוקו במתן שירותי תשלום לרבות שירותי סליקה והוא כפוף לחובת הרישוי מרשות ניירות ערך, לא יחולו ההוראות לעניין חברת תשלומים בעלת חשיבות יציבותית לפי חוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן הוא נדרש לקבל רישיון כאמור לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי) על פי התיקון המוצע.

### **תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981**

**לסעיף 52** מוצע לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 על מנת להתאימו לאמור בתזכיר זה ולהסדרה הכלולה בו.

### **תיקון חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008**

**לסעיף 53** מוצע לתקן את חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008, כך שיתאפשר לחברות תשלומים, כהגדרתן בתזכיר, העוסקות בניהול חשבונות תשלום, סליקת פעולות תשלום והנפקת אמצעי תשלום או לבעלי רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, (שניהם מוגדרים יחד לעניין זה כנותני שירותי תשלום), להשתתף כמשתתפים ישירים או עקיפים במערכות תשלומים מבוקרות, לשם קידום התחרות בשוק מתן שירותי התשלום.

עוד מוצע לקבוע, כי מפעיל מערכת מבוקרת יהיה אחראי לגבש כללים לדרישות חיבור הוגנות שיאפשרו השתתפות של נותני שירותי תשלום במערכת תשלומים. כן מוצע לקבוע כי דרישות החיבור כאמור יאפשרו את החיבור וההשתתפות היעילה של נותני שירותי תשלום במערכת התשלומים, וכי דרישות אלו לא יפלו בין המשתתפים לבין המבקשים להשתתף במערכת החולקים תנאים דומים. כדי לאפשר השתתפות הוגנת לנותני שירותי תשלום מוצע לקבוע כי מפעיל מערכת מבוקרת, למעט מערכת מבוקרת מיועדת, לא יוכל לסרב לאפשר חיבור של נותן שירותי תשלום למערכת מטעמים בלתי סבירים וכי משתתף במערכת מבוקרת מיועדת המאפשר לנותן שירותי תשלום להשתתף באמצעותו באותה מערכת, לא יסרב לתת שירות זה מטעמים בלתי סבירים לנותן שירותי תשלום אחר.

עוד מוצע לתקן את סעיף 11(א) לחוק זה על מנת להוסיף את רשות ניירות ערך ואת הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון לרשימת המאסדרים שנגיד בנק ישראל יידרש להתייעץ עימם בקשר להפעלת סמכותו לפי סעיף 8(1)(א) לאותו חוק בנוגע לקיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים בכל הנוגע לחברות תשלומים המפוקחות על ידי רשות ניירות ערך או על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון וקיום חובתו של מפעיל מערכת לחבר חברות תשלומים כאלו למערכת לפי הכללים האמורים.

עוד מוצע לתקן את סעיפים 19 ו-20 לאותו חוק לשם אפשרות העברת מידע והטלת עיצום כספי על מפעיל מערכת שלא יעמוד בחובותיו המוצעות בתזכיר זה.

### **תיקון חוק שירותי תשלום**

**לסעיף 54** מוצע לתקן את חוק שירותי תשלום על מנת להוסיף את רשות ניירות ערך ברשימת הגופים המאסדרים ואת הגופים המפוקחים על ידי רשות ניירות ערך כאמור בתזכיר זה, חברות תשלומים ויוזמי תשלום, תחת הוראות האכיפה והפיקוח שנקבעו בחוק שירותי תשלום.

#### **תיקון חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958**

**לסעיף 55** מוצע לתקן את חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 על מנת להתאימו להוראות התזכיר ולאפשר העברת שכר עבודה של עובד לחשבונות המנוהלים על ידי חברות התשלומים, כהגדרתן בתזכיר, או חשבונות המנוהלים על ידי חברות תשלומים בעלות חשיבות יציבותית, כהגדרתן המוצעת בתיקון לפרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי) בהוראות החוק האמור.

#### **תיקון חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000**

**לסעיף 56** מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 על מנת להוסיף את חברת התשלומים למעט מבטח שקיבל רישיון לעסוק בשירותי תשלום, ויוזם התשלום לתוך רשימת הגופים עליהם חל החוק ואת רשות ניירות ערך כממונה לעניינם.

**לסעיף 57** מוצע לקבוע כי יום התחילה של חוק זה יחול שנה מיום הפרסום או ממועד כניסתו לתוקף של תקנות והוראות שיותקנו לפי סעיפים \_\_\_\_\_ לחוק, זאת כדי לאפשר הן לרשות ניירות ערך והן לנותני שירותי תשלום הפועלים בשוק כיום, להיערך להוראות תזכיר החוק.

**לסעיף 58** מוצע לקבוע הוראות מעבר ביחס לתאגידים שעסקו ערב יום התחילה במתן שירותי תשלום והגישו בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום עד שלושה חודשים מיום התחילה וקיבלו מהרשות אישור על הגשת בקשה כאמור, כי הם יהיו רשאים להמשיך בעיסוקם כאמור אף ללא רישיון, כל עוד לא ניתנה החלטה בבקשה. הוראות החוק החלות על חברת תשלומים, יחולו על עוסקים כאמור, כאילו היו בעלי רישיון.

תאגידים שהחזיקו ברישיון למתן אשראי או ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, העוסקות בשירותי תשלום יוכלו להמשיך בעיסוקם אף ללא רישיון שירותי תשלום לפי תזכיר החוק, וזאת עד חלוף 24 חודשים מיום התחילה ובלבד שמסרו על כך הודעה לרשות והגישו בקשה לרישיון לפי חוק זה עד 18 חודשים מיום התחילה וקיבלו את אישור הרשות להגשת הבקשה. כמו כן יובהר, כי מי שערב יום התחילה החזיק באמצעי שליטה בעוסק ותיק כאמור בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 12 לתזכיר החוק, יראו אותו כמחזיק בהיתר והכל בכפוף להוראות הסעיף.