

עדכונים רגולטוריים לנותני שירותי תשלום, ייזום בסיסי ומידע פיננסי

מחלקת רגולציה, KPMG ישראל

לקוחות וידידים נכבדים,

לנוכח כניסתו לתוקף של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ד-2024 (להלן: "החוק"), רשות ניירות ערך פרסמה שורה של הוראות וטיוטות הוראות לנותני שירותי תשלום, ייזום בסיסי ומידע פיננסי, ובכך השלימה את ההסדרים המשמעותיים ביחס למשתתפים החדשים בתחום התשלומים, כמו גם ביחס לחברות זרות הבוחנות את פעילותן בישראל. ההיערכות הרגולטורית לעמידה בהנחיות החדשות מצריכה חשיבה אסטרטגית יסודית, תכנון אפקטיבי של תהליכי רישוי לצד היערכות נאותה לרגולציה חדשה, כולל גיבוש תהליכי עבודה, מסמכי מדיניות ומתודולוגיות ונהלים לניהול סיכונים רגולטוריים ופיננסיים, ניטור אפקטיבי ודיווח. בנוסף, הרשות הפיצה הנחיות לחברות תשלומים, בין היתר זרות, הפועלות מכוח הוראת המעבר הקבועה בחוק, הנדרשות לבחון הנחיות אלו במסגרת מכלול השיקולים והמשמעויות העולות מהן, לגבש את מבנה הפעילות היעיל והרצוי לצורך קיום הפעילות המורשית בארץ ולהגדיר מבנה ארגוני והתאמות ייעודיות נדרשות לפעילות בארץ.

ההוראות קובעות כללים לאסדרת תחום שירותי התשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי, הכוללים את עיקר הפעילויות שלהלן:

- **שירותי תשלום** – שירותים הניתנים על ידי בעלי רישיון חברות תשלומים וכוללים ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום ושירות ייזום מתקדם;
- **ייזום בסיסי** – שירותים הניתנים על ידי בעלי רישיון או על ידי בעלי אישור ייזום בסיסי, הכוללים ביצוע הוראת תשלום לבקשת לקוח, באמצעות כתיבת פרטי ההוראה אצל מנהל חשבון תשלום (שאינו יוזם התשלום), ולשם ביצועה על ידי מנהל חשבון התשלום לאחר קבלת אישור המשלם. זהו המדרג הבסיסי ביותר של שירותי התשלום שבו ליוזם התשלום אין מגע עם נכסי הלקוח וכן אינו נדרש לזהות את הלקוח בעצמו אלא על ידי הפנייתו למנהל חשבון התשלום.
- **שירות מידע פיננסי** – שירותים הניתנים על ידי בעלי רישיון או על ידי בעלי אישור למתן שירות מידע פיננסי וכוללים איסוף מידע פיננסי והעברתו לאחר או שימוש בו באופן מקוון, או שימוש במידע פיננסי שנאסף על ידי אחר, ושימוש בו באופן מקוון.

העדכונים רלוונטיים גם לגופים המספקים שירותי תשלום, ייזום בסיסי ושירות מידע פיננסי, מכוח הוראות המעבר בחוק או המתכוננים לקראת הליכי הרישוי אצל רשות ניירות ערך. בנוסף, לאור כניסתו לתוקף ביוני 2024 של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום ובמסגרת הקבועה בסעיף 81(א) לחוק, המאפשר במקרים מסוימים המוגדרים בסעיף זה, את פעילותם של נותני שירותי תשלום גם ללא רישיון שירותי תשלום, רישיון למתן אשראי, רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון סליקה, למשך תקופת מעבר עד שיוסדר רישיונם של נותני שירות אלה, נוצר הצורך של נותני שירותי תשלום אלה לפתוח חשבון בתאגיד הבנקאי. לפיכך ביום 24.6.2024 פורסם מכתב של הפיקוח על הבנקים שמטרתו לאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכוניהם בפעילות מול לקוחות המספקים שירותי תשלום.

על מנת לסייע לעשות סדר ברצף העדכונים האחרונים, ריכזנו עבורכם את עיקר ההוראות.

נשמח לעמוד לרשותכם ולסייע לכם בגיבוש אסטרטגיה לפעילות בתחום התשלומים, היערכות ליישום ההוראות והליכי הרישוי הנדרשים.

מחלקת רגולציה

ריכוז ההוראות

סטטוס	שירות מידע פיננסי		ייזום בסיסי		שירותי תשלום ¹		נושא העדכון
	בעלי/מבקשי רישיון שירות מידע פיננסי	בעלי/מבקשי אישור מאסדר למתן שירות מידע פיננסי	בעלי/מבקשי רישיון ייזום בסיסי ⁴	בעלי/מבקשי אישור מאסדר ³ לייזום בסיסי	בעלי/מבקשי רישיון חברת תשלומים	גופים הפועלים מכוח הוראת מעבר ²	
טייטה	---	---	---	---	---	✓	חובת מתן הודעה לרשות ניירות ערך על ידי גופים הפועלים בתחום התשלומים מכוח הוראת מעבר
סופי	---	---	✓	✓	✓	✓	קובץ שאלות ותשובות לנותני שירות תשלום וייזום תשלום בסיסי בנושא חובות רישוי מכוח הוראת המעבר לחוק
סופי	✓	✓	✓	✓	---	---	הוראות למתן רישיון או אישור לנותני שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי
סופי	---	---	---	---	✓	---	הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי
סופי	---	---	✓	---	✓	✓	כללי הגשת בקשת רישיון של גופים המעוניינים לפעול בתחום התשלומים או ייזום בסיסי
סופי	✓	✓	✓	✓	✓	---	הוראה לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ובעלי שירות מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת
סופי	---	---	---	---	✓	---	הוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע
סופי	---	---	---	---	✓	---	הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות
סופי	---	---	---	---	✓	---	הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים
סופי	---	---	---	---	✓	---	הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ
טייטה	---	---	---	---	✓	---	טייטת הוראה לחברות תשלומים בעניין שירות נלווה
סופי	---	---	✓	✓	✓	✓	מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום

¹ שירותי תשלום: ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום ושירות ייזום מתקדם.

² בעלי רישיון למתן אשראי ושירות בנק פיננסי המפוקחים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ובעלי רישיון סולק המפוקחים על ידי בנק ישראל.

³ אישור כחלופה לרישיון, הניתן לגוף מפוקח הפועל ברישיון קיים מאת מאסדר כגון בנק ישראל ורשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.

⁴ ייזום הוראת תשלום או הרשאה/ביטול לחיוב לבקשת לקוח, באמצעות כתיבת פרטי ההוראה אצל מנהל חשבון תשלום למשל, לשם ביצועה על ידי מנהל חשבון התשלום ולאחר קבלת אישור המשלם.

תחילה ותחולה	תקציר ההוראות
<p>תחולה: בעלי רישיון למתן אשראי ושירות בנקס פיננסי מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, ורישיון סולק מבנק ישראל.</p> <p>תחילה: במועד הפרסום הנוסח הסופי ברשומות.</p>	<p>חובת מתן הודעה לרשות ניירות ערך על ידי גופים הפועלים בתחום התשלומים מכוח הוראת מעבר</p> <p>מטילה חובת מתן הודעה לרשות ניירות ערך מצד גופים הקיימים הפועלים היום בשוק במתן שירותי תשלום תחת רישיון אחר וצפויים להגיש בקשת רישיון למתן שירותי תשלום בהתאם לדרישות החוק - זאת על מנת שרשות ניירות ערך תוכל להיערך בהתאם ולפרסם את רשימת הגופים הזכאים לפעול תחת הוראות המעבר הקבועות בחוק. קישור לטיוטת הכללים</p>
<p>תחולה: תאגידים החוסים תחת הוראת המעבר בחוק.</p> <p>תחילה: 26.6.2024.</p>	<p>קובץ שאלות ותשובות לנתני שירות תשלום וייזום תשלום בסיסי</p> <p>קובץ השאלות והתשובות כולל תשובות לשאלות שהופנו אל סגל הרשות בסוגיות הנוגעות ליישום חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, ובפרט בהוראת המעבר הקבועה בסעיף 81(א) לחוק העוסקת בחובות הרישוי של תאגידים אשר נתנו שירותי תשלום בישראל עובר לכניסת החוק לתוקף.</p>
<p>תחולה: בעלי רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירותי פיננסי.</p> <p>תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>תיקון הוראה למבקשי רישיון או אישור לנתני שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירותי פיננסי</p> <p>בהמשך לחקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ד-2024, נוספו להוראה דרישות בדבר אופן מתן אישור לשירותי ייזום בסיסי עבור בעל רישיון שירות מידע פיננסי. כמו כן הוחלו על בעל רישיון או אישור למתן שירותי ייזום בסיסי את דרישות האמצעים הטכנולוגיים ואבטחת המידע הקבועים בהוראה לעניין בעלי רישיון שירות מידע פיננסי, וזאת לנוכח ההשקה בין השירותים כאמור לעיל, והעובדה כי הם מתבצעים באמצעות אותה מערכת ממשק ועל בסיס תקן טכנולוגי זהה. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: חברת תשלומים המבקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע פיננסי.</p> <p>תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירותי ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי להרחבה ראו בהמשך </p> <p>מטרתה של ההוראה לקבוע את הפרטים והמסמכים שחברת תשלומים, המבקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע, נדרשת להגיש לרשות ניירות ערך, כדי להראות עמידה בתנאים למתן אישור כאמור לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או לפי חוק שירותי מידע, לפי העניין. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: תאגיד המבקש לקבל רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי.</p> <p>תחילה: 26.5.2024.</p>	<p>כללי הגשת בקשת רישיון של גופים המעוניינים לפעול בתחום התשלומים או ייזום בסיסי להרחבה ראו בהמשך </p> <p>ההוראה קובעת את הפרטים והמסמכים שמבקש רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום נדרש להגיש לרשות ניירות ערך, כדי להראות עמידה בתנאים למתן רישיון לפי החוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום בסיסי, התשפ"ד 2024 וההוראות שנקבעו מכוחו. קישור לכללים</p>
<p>תחולה: חברות תשלומים, בעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי, ובעלי רישיון או אישור שירות מידע פיננסי.</p> <p>תחילה: 6.6.2024; חברות שהחזיקו בתאריך זה רישיון למתן שירותי מידע פיננסי 6.12.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ובעלי שירות מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת להרחבה ראו בהמשך </p> <p>ההוראה מסדירה את דרישות ההון העצמי, ביטוח או בטוחה אחרת, לפי העניין, אשר מוטלות על מבקשי רישיון או אישור למתן שירותי תשלום או שירות מידע פיננסי, וכן על המחזיקים ברישיון או אישור כאמור. הדרישות המפורטות בהוראה נועדו להבטיח את יציבותם ואת התנהלותם התקינה של חברת תשלומים ובעלי רישיון או אישור לייזום בסיסי, לצורך קיום החובות המוטלות עליהם מכוח החוק והתחייבויותיהם כלפי לקוחותיהם, גם במצבי קיצון, וכן לשמש כרית ביטחון ממנה ניתן יהיה להיפרע במקרה של התממשות הסיכונים הנלווים לפעילותם. להרחבה ראו בהמשך. קישור להוראה</p>

תחילה ותחולה	תקציר ההוראות
<p>תחולה: חברות תשלומים. תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע להרחבה ראו בהמשך ההוראה מסדירה את הדרישות שיחולו על בעלי רישיון למתן שירותי תשלום בכל הנוגע לאמצעים טכנולוגיים, ניהול סיכונים טכנולוגיים מידע, אבטחת מידע, אבטחת סייבר והמשכיות עסקית. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: חברות תשלומים. תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות להרחבה ראו בהמשך ההוראה מסדירה את אופן השמירה וההגנה על כספי לקוחות אשר יועברו לחברות התשלומים לשם מתן שירותי תשלום, ובכלל זה הוראות יישומיות שנועדו להבטיח את עקרונות האסדרה הנוגעים לשמירה על כספי לקוחות. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: חברות תשלומים. תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים להרחבה ראו בהמשך ההוראה קובעת קווים מנחים ועקרונות שיאפשרו לחברות תשלומים לנהל את סיכוניהן באופן פרופורציונלי התואם את אופי, היקף ומורכבות פעילותן וזאת לצד קביעת קווים מנחים ועקרונות שיבטיחו רמה מינימלית אחידה של הסדרי ממשל תאגידי, ציות וניהול סיכונים, תוך מתן התייחסות למגוון הסיכונים הפוטנציאליים העשויים להתקיים במסגרת הפעילות, ולצורך בניסיון, בידע ובמומחיות הנדרשים לניהול כל אחד מסוגי הסיכונים השונים. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: חברות תשלומים. תחילה: 6.6.2024.</p>	<p>הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ להרחבה ראו בהמשך ההוראה קובעת הוראות שמטרתן להבטיח כי התקשרויות מיקור חוץ של חברות תשלומים (במיוחד לגבי תהליך עסקי או שירותים חיוניים), יהיו מנוהלות על ידי מנגנוני בקרה הולמים שיגובשו כדי להבטיח שחברת התשלומים תשמור על אחריות ובקרה על פעילותה במיקור חוץ. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: חברות תשלומים. תחילה: במועד פרסום הנוסח הסופי.</p>	<p>טיוטת הוראה לחברות תשלומים לעניין שירות נלווה להרחבה ראו בהמשך מטרת ההוראה היא לוודא הסדרה של היבטים צרכניים ומעשיים במתן השירותים הנלווים על ידי חברת תשלומים, כגון מתן אשראי, המרת מטבע אגב פעולת תשלום ומתן שירותי כספומט, תוך התאמת ההסדרים הקבועים בדינים הקיימים לאופי הייחודי והמקוון של השירותים הניתנים על ידי חברות תשלומים. קישור להוראה</p>
<p>תחולה: התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי. תחילה: 23.6.2024.</p>	<p>מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום לנוכח הוראת המעבר הקבועה בחוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 המתירה לנותני שירותי גופים קיימים המספקים שירותי תשלום להמשיך בעיסוקם עד לקבלת רישיון מרשות ניירות ערך, מטרת מכתב הפיקוח על הבנקים היא לאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכוניהם בפעילות מול הלקוחות מסוג זה. קישור למכתב</p>

מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נתני שירותי תשלום

ביום 23.6.2024, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים המאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכניהם בפעילות מול נתני שירותי תשלום הפועלים מכוח הוראת המעבר הקבועה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, וזאת עד להשלמת הליך מתן הרישיונות לנתני שירותי התשלום על ידי רשות ניירות ערך. להלן עיקרי ההנחיות של מכתב הפיקוח על הבנקים:

- על התאגיד הבנקאי לאפשר פתיחת חשבון בנק לנתן שירותי תשלום, לרבות חשבון מרובה נהנים לטובת לקוחות נתן שירותי התשלום, כנדרש בחוק, אלא אם קיימים טעמים סבירים שלא לפתוח חשבון;
- פתיחה וניהול של חשבונות אלה, ייעשו תוך ניהול סיכונים וניטור הפעילות באופן המותאם לרמת הסיכון ולפעילות הרלוונטית של כל אחד מנתני שירותי התשלום;
- בעת פתיחה וניהול של חשבונות מרובי נהנים לטובת לקוחות נתני שירותי התשלום, כנדרש בחוק, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להסתפק בקבלת הצהרה על הנהנים בחשבון בתדירות של אחת לחודש, ובלבד שקיבל התחייבות בכתב מנתן שירותי התשלום, כי ימציא לתאגיד הבנקאי את רשימת הנהנים בחשבון, על פי דרישת התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יהיה חייב לצרף את רשימת הנהנים המעודכנת לדיווח על פעילות בלתי רגילה, גם אם לא עודכנה במערכתיו;
- עם כניסתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון ומימון טרור על חברות התשלומים, צפוי הפיקוח על הבנקים לפעול למתן הקלות בניהול חשבונות המנוהלים לצורך פעילותם, בדומה להקלות שניתנו בניהול חשבונות לנתני שירותים פיננסיים ושל מנהלי תיקים ושל זירות סוחר לחשבון העצמי, עבור לקוחותיהם;
- על התאגיד הבנקאי לעדכן את המדיניות והנהלים לעניין פתיחה וניהול חשבון לנתני שירותי תשלום בהתאם להנחיות אלה.

[לקריאת מכתב הפיקוח על הבנקים לחצו כאן <<](#)

הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי

ביום 3.6.2024, פרסמה רשות ניירות הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי. מטרת ההוראה לקבוע את הפרטים והמסמכים שחברת תשלומים המבקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע פיננסי, נדרשת להגיש לרשות ניירות ערך, כדי להראות עמידה בתנאים למתן אישור כאמור לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או לפי חוק שירותי מידע, לפי העניין. ולהלן עיקר הדרישות בהתאם לסוג האישור המבוקש:

סוג האישור		פירוט הדרישות
מידע פיננסי	ייזום בסיסי	הדרישות להלן שאובות מכללי בקשת רישיון שירותי תשלום וייזום בסיסי או שירות ייזום בסיסי, התשפ"ד-2024, וכללי הגשת בקשת רישיון למתן שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2022 לפי העניין ובהתאמות הנדרשות
V	V	אמצעים טכנולוגיים - פירוט האמצעים הטכנולוגיים שבידי המבקש לשם מתן השירותים (לפי העניין) ומיומנותו בהפעלתם, לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום; לצורך בחינת עמידתו של המבקש בתנאי זה, על המבקש לכלול בבקשתו כל פרט מהותי בקשר לקיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים, <i>לרבות חוות דעת מבקר</i> וכן מידע ומסמכים נוספים לפי העניין.
V	V	תכנית עסקית - תוכנית עסקית המעידה על יכולתו של המבקש לספק את שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי שהוא מבקש לתת, לפי העניין, ולעמוד בהוראות לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום או חוק שירותי מידע פיננסי.
	V	עמידה בדרישות הון עצמי - הסברים על עמידת המבקש בדרישות הון עצמי כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח, מלווים באסמכתאות, בין השאר, דוחות כספיים אחרונים שאישר רואה חשבון אם קיימים, תדפיס חשבון בנק ותעודת רישום בעלי מניות.
V	V	עמידה בדרישות ביטוח או פיקדון – (א) אישור כי המבקש ביטח את אחריותו כלפי לקוחותיו כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח (ייזום תשלום) ובכללי הרישיון לעניין שירות מידע פיננסי.
	V	ניהול סיכונים - תיאור הסיכונים שאיתר המבקש, כולל סוגי הסיכונים והתהליכים שהמבקש ינהל כדי להעריך ולמצער סיכונים אלה; סיכונים כאמור יכללו, בין השאר, סיכוני נזילות, אשראי, ריבית, מטבע חוץ ושוק, פשיעה פיננסית כגון: איסור הלבנת הון, מעילות והונאות, מיקור חוץ, ציות וסיכונים משפטיים.
V		רישום מאגר מידע - אישור על רישום בפנקסי מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות וכן הצהרה של המבקש בדבר עמידתו בהוראות חוק הגנת הפרטיות והתקנות שניתנו מכוחו.

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי

ביום 26.5.2024 פורסמו ברשומות כללי הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום (בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי), התשפ"ד-2024. מטרת הכללים לקבוע את הפרטים והמסמכים שמבקש רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום, נדרש להגיש לרשות ניירות ערך, כדי להראות עמידה בתנאים למתן רישיון כאמור לפי החוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 וההוראות שנקבעו מכוחו. הכללים מבוססים על דרישות החוק וכן על האסדרה האירופאית בנושא הגשת בקשת רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום בהתאמות הנדרשות.

על פי הכללים, על המבקש לקבלת רישיון חברת תשלומים או מתן שירות ייזום תשלום בסיסי (לפי העניין), להגיש לרשות ניירות ערך את המידע והמסמכים הבאים:

תיאור הדרישה	פירוט
מסירת מידע בסיסי אודות מבקש הרישיון	<ul style="list-style-type: none"> מידע ומסמכים בסיסים בקשר לזהות מבקש הרישיון; פרטי התאגיד ופרטי התקשרות; סוג הרישיון המבוקש; תיאור סוג השירותים שיסופקו במסגרת הרישיון; תיאור עסקיו של בעל השליטה במבקש הרישיון; תיאור מבנה השליטה במבקש הרישיון; תיאור המבנה הארגוני במבקש הרישיון.
כשירות בעלי תפקידים	מידע ומסמכים אודות נאותות ומהימנות בעלי התפקידים ונושאי המשרה במבקש הרישיון.
דרישות הון עצמי בסיסי, ביטול ובטוחה	מידע ומסמכים מתאימים המעידים כי מבקש הרישיון עומד בדרישות הון עצמי, ביטוח ובטוחה בהתאם להוראות שנקבעו בנושא על ידי רשות ניירות ערך.
תוכנית עסקית	תוכנית עסקית מפורטת הכוללת פירוט אודות יכולת מבקשת הרישיון לספק את שירותי התשלום המפורטים בבקשת הרישיון, זאת תוך עמידה בהוראות החוק והרגולציה אשר חלות בקשר לפעילות זו.
ציות וניהול סיכונים	על מבקש הרישיון להציג עמידה בהוראת רשות ניירות ערך בנושא ציות וניהול סיכונים, ובכלל זה, עליו לפרט אודות הסיכונים הכרוכים במתן שירותי התשלום, לרבות מתן התייחסות לאופן ניהול הסיכונים, המתודולוגיה לניהול הסיכונים והאמצעים שבכוונת מבקש הרישיון להפעיל על מנת לצמצמם. על מבקש הרישיון להתייחס, לכל הפחות, לסיכוני טכנולוגיות מידע, נדילות, אשראי, שוק, הונאות, מיקור חוץ, סיכוני ציות וסיכונים משפטיים.

פירוט	תיאור הדרישה
<p>על מבקש הרישיון לספק תיאור אודות האמצעים הטכנולוגיים אשר ישמשו אותו למתן שירותי התשלום, וכן הסבר כיצד שימוש זה ייעשה בהתאם להוראות החוק והרגולציה התקפים בתחום אבטחת המידע, הגנת הפרטיות, הגנת הסייבר והמשכיות עסקית. על מבקש הרישיון להציג חוות דעת מידי מבקר בלתי תלוי, התומכת בפירוט האמור. [בנוסף, ראו פירוט בנוגע להוראה בנושא אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע]</p>	<p>אמצעים טכנולוגיים</p>
<p>על מבקש הרישיון לספק תיאור מפורט באמצעות מסמכי מדיניות ונהלים אודות מבנה הממשל התאגידי במבקש הרישיון, לרבות מבנה הדירקטוריון ובעלי תפקידי מפתח כגון מנהל סיכונים ומנהל אבטחת מידע. כמו כן עליו לפרט את אופן יישום הבקורות בנושאים שונים כגון מיקור חוץ וניהול וסיכונים.</p>	<p>ממשל תאגידי ובקורות</p>
<p>על מבקש הרישיון להציג מסמכי מדיניות ונהלים בנושא שמירה והגנה על כספי הלקוחות, ולרבות פירוט אודות האמצעים והעקרונות בהם נעשה שימוש לצורך שמירה והגנה על כספי הלקוחות – ובהתאם להוראות רשות ניירות ערך בנושא.</p>	<p>הגנה ושמירה על כספי לקוחות</p>
<p>מבקש רישיון זר רשאי להגיש לרשות ניירות ערך בקשה לקבלת פטור מכללי הרישיון, כולם או חלקם, וזאת בכפוף למסירת המידע הבא:</p> <ul style="list-style-type: none"> • תיאור האסדרה שחלה על פעילותו בתחום השיפוט הזר; • סוג הרישיון בו הוא מחזיק במתחם השיפוט הזר; • זהות המאסדר הזר המפקח על פעילותו; • פירוט הכללים בגינם רשות ניירות ערך מתבקשת לפטור את מבקש הרישיון הזר. 	<p>נותן שירותי תשלום זר</p>

[לקריאת הכללים לחצו כאן <<](#)

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

ביום 22.5.2024 פרסמה רשות ניירות ערך הוראה סופית לחברות תשלומים, בעלי רישיון לייזום בסיסי ובעלי רישיון שירות מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת. דרישות ההון העצמי הקבועות בהוראה נועדו להבטיח את יציבותם ואת התנהלותם התקינה של חברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור לייזום בסיסי, לצורך קיום החובות המוטלות עליהם מכוח החוק והתחייבויותיהם כלפי לקוחותיהם, גם במצבי קיצון, וכן לשמש כרית ביטחון ממנה ניתן יהיה להיכרע במקרה של התממשות הסיכונים הנלווים לפעילותם. בנוסף, ההוראה כוללת דרישות ביטוח ופיקדון לחברות העוסקות במתן שירות מידע פיננסי, שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם, זאת לשם הבטחת מקור הולם לכיסוי התחייבותה ואחריותה המקצועית למתן השירותים במקרה של מעשה מחדל רשלני כלפי הלקוחות כתוצאה מאירועי אבטחת מידע או סייבר.

דרישות ההון העצמי מחברות העוסקות בשירותי תשלום וייזום בסיסי מורכבות משלושה רבדים מרכזיים:

- **הון עצמי ראשוני** – בעת הגשת בקשת הרישיון או האישור למתן שירותי תשלום;
- **הון עצמי שוטף** – דרישות הון עצמי שוטף המבוסס על נתונים משתנים כגון סוג והיקף הפעילות של חברת התשלומים;
- **הון עצמי נוסף** – דרישות הון עצמי נוסף מעבר לדרישות הבסיס, אשר ייקבע, במידת הצורך, אחת לשנה על ידי דירקטוריון החברה כהון הולם כדי לתמוך בסיכונים הגלומים בפעילות חברת התשלומים, כאשר רשות ניירות ערך רשאית להורות על החזקת הון עצמי בשיעור גבוה בכ-20% מהשיעור שנקבע על ידי החברה, ככל ומצאה כי ההון שנקבע אינו תואם את מאפייני הסיכון.

תחולה: לעניין דרישות ההון העצמי – חברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ובעלי רישיון שירות מידע פיננסי | **לעניין דרישות ביטוח ופיקדון** – נתני שירות מידע פיננסי וייזום בסיסי.

תחילה: 6.6.2024, וחברות שביום התחילה החזיקו ברישיון למתן שירותי מידע פיננסי – שישה חודשים מיום פרסומה.

ולהלן עיקרי הדרישות: (פירוט בעמוד הבא)

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

הון עצמי ראשוני בעת הגשת בקשת הרישיון או האישור למתן שירותי תשלום (להלן: "הון ראשוני")						
רישיון/פעילות	שירות להעברת תשלומים בלבד	ייזום בסיסי/מתקדם	הנפקה של פעולות תשלום / סליקה של פעולות תשלום (למעט העברת תשלומים)	ניהול חשבון תשלום	מתן אשראי אגב פעולת תשלום (ללא רישיון למתן אשראי)	
הון עצמי	80,000 ש"ח	200,000 ש"ח	500,000 ש"ח	1,400,000 ש"ח	הון ראשוני + הון נוסף ע"פ צבר אשראי	
דרישות הון עצמי – כללי שוטף (Capital Requirements)						
רישיון/פעילות	הנפקה, סליקה והעברת תשלומים ללא ניהול חשבון תשלום (הסכומים המפורטים הינם מצטברים)			ניהול חשבון תשלום	מתן אשראי אגב פעולת תשלום	
הון עצמי	הון ראשוני א הון עצמי כמפורט להלן - הגבוה מבין השניים.					
	<ul style="list-style-type: none"> 4% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים ועד 20 מ' ש. 2.5% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 20-40 מ' ש. 1% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 40-400 מ' ש. 0.5% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 400 מ' למיליארד ש. 0.25% מהיקף הפעילות לעניין שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים – מעל מיליארד ש. 			<ul style="list-style-type: none"> ההון העצמי הנדרש בגין שירותי הנפקה סליקה והעברת תשלומים ללא ניהול חשבון, ובנוסף; 2% מהיקף הפעילות לעניין שירותי ניהול חשבון תשלום של חברת תשלומים. 	הון ראשוני בלבד	הון ראשוני + הון עצמי נוסף בהתאם לצבר האשראי (נספח 1 להוראה)
	במכפלת מקדם היקף הפעילות					
	<ul style="list-style-type: none"> עבור חברת תשלומים העוסקת בהעברת תשלומים בלבד המקדם הינו 0.5; עבור חברת תשלומים שאינה עוסקת רק בהעברת תשלומים המקדם הינו 1. 					
דרישות הון נוסף						
חברת תשלומים + יזום בסיסי						
ההון העצמי	הון עצמי נוסף אשר ייקבע, במידת הצורך, אחת לשנה על ידי דירקטוריון החברה כהון הולם כדי לתמוך בסיכונים הגלומים בפעילות ובשים לב למנגנונים הקיימים לניהול הסיכונים, המנגנונים להבטחת הניהול התקין ומהימנות מסדי הנתונים. רשות ניירות ערך רשאית להורות על החזקת הון עצמי בשיעור גבוה בכ-20% מהשיעור שנקבע על ידי החברה, ככל ומצאה כי ההון שנקבע אינו תואם את מאפייני הסיכון.					
ביטוח ופיקדון						
רישיון	שירות מידע פיננסי + שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם					
ביטוח	הונפק על ידי מבטח אישור דירקטוריון כיסוי לתביעות שהוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.					
פיקדון	ייקבע ע"פ נספח 6 להוראה אישור דירקטוריון אג"ח ממשלתיות או אג"ח נסחרות בדירוג גבוה – בנאמנות.					
תחילה: 6.6.2024 תחולה: חברות תשלומים, שירות יזום בסיסי ושירות מידע פיננסי, לפי העניין.						

הוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע

בתאריך 2.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך את ההוראה הסופית לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

מטרת ההוראה היא להסדיר את הדרישות שיחולו על חברות תשלומים, בקשר עם פעילותן כחברות תשלומים, בעניין אמצעים טכנולוגיים, ניהול סיכונים טכנולוגיים מידע, אבטחת מידע, הגנת סייבר והמשכיות עסקית. ההוראה מתבססת על דרישות החוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, וכן על האסדרה האירופאית בנושא ניהול סיכונים טכנולוגיים מידע ואבטחת מידע שחלה על נותני שירותי תשלום בהתאמות הנדרשות.

ההוראה מתייחסת לנושאים המפורטים הבאים:

- **הגדרות** - פרק ובו ההגדרות הרלוונטיות להוראה.
- **ממשל תאגידי** - נקבעו הוראות בנושא ממשל תאגידי ובדרישה לתיחום ברור של האחריות בתוך חברת התשלומים, לרבות אחריות הדירקטוריון בנוגע לסיכונים טכנולוגיים מידע.
- **אסטרטגיית טכנולוגיות מידע** - על חברת התשלומים להכין אסטרטגיית טכנולוגיית מידע התואמת את האסטרטגיה העסקית הכוללת שלה.
- **ניהול סיכונים** - על חברת התשלומים לנהל ולהפחית סיכונים טכנולוגיים מידע, בין היתר, באמצעות מינוי קצין אבטחת מידע עצמאי ואובייקטיבי. בנוסף, על חברת התשלומים לשמור על מיפוי מעודכן של התהליכים העיקריים המבוססים על נכסי מידע, לסווגם במונחים של סודיות, שלמות וזמינות המידע, וכן להעריך את הסיכונים התפעוליים הקשורים לטכנולוגיית מידע ולהבטיח את יעילותם של אמצעים להפחתתם.
- **אבטחת מידע** - נקבעו הוראות לגבי אבטחת המידע המוחזק בתוך מערכות טכנולוגיות מידע, לרבות דרישות ליישום אמצעי אבטחת מידע יעילים, הכנה ויישום של מדיניות אבטחת מידע, פריסה ובדיקה של אמצעי אבטחת מידע, והכנת תוכניות הדרכה לכל עובדי חברת התשלומים וצדדים שלישיים.
- **ניהול מערכות מידע** - נקבעו הוראות הקובעות עקרונות כלליים לניהול פעולות טכנולוגיית המידע, לרבות דרישות להגברת היעילות של פעולות טכנולוגיית המידע, יישום נהלי תיעוד וניטור לגבי פעולות חיוניות של טכנולוגיית מידע, תחזוקה ועדכון של מלאי של נכסי טכנולוגיית מידע, ניטור וניהול מחזור החיים של נכסי טכנולוגיית המידע, והטמעת פרוטוקולים לגיבוי ושחזור נתונים וניהול אירועים ואירועי טכנולוגיית מידע.
- **רכישה ופיתוח של טכנולוגיות מידע** - נקבעו דרישות הקשורות לניהול שינויים בתחום טכנולוגיית המידע, לרבות רכישה ופיתוח של מערכות מידע תחת תהליכי אישור מבוקרים.
- **המשכיות עסקית** - נקבעו דרישות לגבי ניהול המשכיות עסקית ופיתוח תכנית תגובה והבראה, לרבות סקירתן ועדכון על סמך תוצאות הערכה. על חברת התשלומים לוודא שיש לה אמצעי תקשורת יעילים בעת משבר, כך שניתן יהיה ליידע את כל הגורמים הרלוונטיים במועד.
- **קשרי לקוחות והגנה מפני הונאות** - נקבעו דרישות לגבי קשרי לקוחות, לרבות הוראות שמטרתן לזהות הונאה או שימוש לרעה בחשבונות לקוחות, כגון מתן הודעות ללקוחות לגבי ניסיונות כושלים לביצוע פקודות תשלום ותמיכה בלקוחות בעניינים הקשורים לאבטחת מידע והגנת מידע.
- **הגנת הפרטיות** - נקבעו דרישות לעניין חובת העמידה בחוקים ותקנות הגנת הפרטיות, לרבות חובה לעניין אופן הטיפול במידע רגיש על ידי תעבורה מוצפנת לפי הטכנולוגיות העדכניות ביותר הקיימות בשוק. כמו כן, נקבעו דרישות לגבי ניטור תהליכים והגבלת גישה למידע רגיש וכן דרישות לגבי איסוף נתונים סטטיסטיים.
- **נסיבות כלליות** - על חברות התשלומים לקחת בחשבון ולשקול לאמץ תקנים בינלאומיים קיימים ושיטות עבודה מומלצים ומובילים (best practice standards) בתחום טכנולוגיית מידע ואבטחת מידע למגזר הפיננסי. כמו כן, על חברת התשלומים ליישם את החובות הקבועות בהוראה זו באופן המתחשב בגודלה, המבנה הארגוני הפנימי שלה, וכן במאפייני השירותים והמוצרים שהיא נותנת או מתכוונת לתת, היקפם, מורכבותם ומידת הסיכון בהם.

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות

ביום 3.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך את ההוראה הסופית לחברות תשלומים בעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות (להלן: "ההוראה"). ההוראה כוללת עקרונות והוראות אופרטיביות שעל חברות התשלומים להטמיע וליישם במסגרת פעילותן, ועיקרם להלן:

- **כללים לעניין השקעה של נכסי לקוחות** – ההוראה קובעת את סוג הנכסים המתאימים להשקעה בחשבון השקעה ייעודי. הכלל הבסיסי הוא, כי נכסים אלו יהוו סיכון נמוך ונזילות גבוהה, על מנת לאפשר לחברת התשלומים לעמוד בהתחייבויותיה כלפי הלקוח לשימוש במלוא היקף נכסיו, ובאופן מיידי.
- **שמירת כספי לקוחות בבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי** – למרות המגבלה הרגולטורית הקבועה בחוק, המאפשרת להפקיד את נכסי הלקוח רק במוסד פיננסי ייעודי (כגון בנקים), ההוראה כוללת הרשאה לחברות תשלומים להפקיד את כספי הלקוחות אצל נותני שירותי תשלום יציבותי (שנכון להיום הן חברות כרטיסי האשראי הישראליות בפיקוח בנק ישראל).
- **ביטוח או ערבות** – לצד הוראות שמירה והגנה על כספי לקוחות, הרשות קובעת דרישה חלופית המתירה לחברות התשלומים לשמור את כספי הלקוחות בצורה של ביטוח או ערבות של תאגיד בנקאי או גוף מוסדי.
- **הסדרים ומנגנונים ארגוניים** – במטרה לחזק את ההפרדה בין כספי הלקוחות לכספי חברת התשלומים, ולהקטין את ההסתברות לפגיעה בכספי הלקוח עקב הונאה או רשלנות, ההוראה קובעת שורה של דרישות לשמירה והגנה על כספי הלקוחות, שעיקרם כדלקמן:
 - כללים לגבי השיטות ומסגרות הזמן שעל חברת התשלומים לפעול בהתייחס להפקדות כספי לקוחות בחשבון התשלום של הלקוח;
 - קיומו של הסדר המחייב את חברת התשלומים לבצע התאמת ספרים ראויה של כספי הלקוח, שנועד להבטיח כי זכויות הלקוחות לגבי כספיהם מנוהלות ונשמרות כראוי, ומופרדות מכספיה של חברת התשלומים;
 - הסדר המחייב את חברת התשלומים לקבל דו"ח ביקורת ממבקר חיצוני בדבר עמידתה בהנחיות ההוראה בנושא שמירה והגנה על כספי הלקוחות;
 - גיבוש מדיניות שתאשר על ידי הדירקטוריון בדבר יישום הנחיות ההוראה;
 - מינוי תפקיד בכיר בחברת התשלומים אשר יהיה ממונה על יישום ועמידת חברת התשלומים בהנחיות ההוראה;
 - ביצוע הערכת סיכונים לגבי הגופים בהם מוחזקים כספי הלקוחות, לפני ההתקשרות ובאופן שוטף.
- **רשימת מדינות חוץ** – ההוראה קובעת רשימה של מדינות זרות אשר בנקים רשומים בתחומי השיפוט שלהם יהיו רשאים לשמור בהם על נכסי הלקוחות של חברת התשלומים, ובכלל זה: מדינות החברות באיחוד האירופי, שווייץ, בריטניה, ארצות הברית, סינגפור, הונג-קונג ואוסטרליה.
- **תשלום ריבית** – ההוראה קובעת עקרונות והוראות שעל חברת התשלומים לפעול לפיהן אם ברצונה לשלם ריבית ללקוחותיה, ובפרט עליה לגבש ולפרסם מדיניות תשלום ריבית ברורה שתאשר על ידי הדירקטוריון אחת לשנה.

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים

ביום 5.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים בעניין הוראות לציות וניהול סיכונים. ההוראה קובעת קווים מנחים ועקרונות שיאפשרו לחברות התשלומים לנהל את סיכניהן באופן פרופורציונלי התואם את אופי, היקף ומורכבות פעילותן וזאת לצד קביעת קווים מנחים ועקרונות שיבטיחו רמה מינימלית אחידה של הסדרי ממשל תאגידי, ציות וניהול סיכונים, לרבות התייחסות למגוון הסיכונים הפוטנציאליים העשויים להתקיים ולצורך בניסיון, בידע ובמומחיות הנדרשים לניהול כל אחד מסוגי הסיכונים השונים.

ההוראה כוללת את עיקר הנושאים הבאים:

- **ממשל תאגידי** – על חברת התשלומים לקיים הסדרי ממשל תאגידי הולמים המתאימים לגודלה, לפעילותה ולמורכבות הסיכונים הכרוכים בפעילותה.
- **מדיניות ציות** – על חברת התשלומים לגבש מדיניות ציות כתובה, הכוללת את עקרונות היסוד לניהול הסיכונים, ובכלל זה, הגדרת תחומי האחריות של קצין הציות, כלים ואמצעים המשמשים את חברת התשלומים ליישום הוראות הציות לרבות נהלי עבודה תומכים.
- **תוכנית עבודה בנושא ציות** – קצין הציות יפעל על פי תוכנית עבודה שנתית, שתאושר על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה. במסגרת תוכנית העבודה השנתית יפורטו פעילויות המתוכננות של קצין הציות, כגון: יישום וסקירה של מדיניות ונהלים ספציפיים, עריכת בקורות ציות; הדרכת עובדים בנושאי ציות ותוך קביעת לוחות זמנים מתוכננים מראש.
- **הערכה וניהול סיכונים** – על חברת התשלומים להבטיח שכל הסיכונים שזוהו מנוהלים ומנוטרים באופן שוטף, לרבות הסיכונים הבאים: סיכונים תפעוליים, סיכונים טכנולוגיים מידע, סיכוני נזילות, סיכוני ריבית, סיכוני אשראי, מטבע חוץ וסיכוני שוק, סיכוני פשיעה ופיננסיים, סיכוני הונאה ומעילה וסיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכוני מיקור חוץ, סיכוני ציות וסיכונים משפטיים.
- **תוכנית יציאה להמשכיות עסקית** – על חברת התשלומים לגבש תוכנית סיום, במסגרתה תבחן ותקבע כיצד תופסק או תצומצם פעילותה למתן שירותי תשלום, בתרחישים שונים, וכיצד ינהלו סיכוני הנזילות וסיכונים תפעוליים במקרים מעין אלה. התוכנית תתבסס על נתונים פיננסיים מהימנים, ככל הניתן, שלגביהם נערכו בדיקות של תרחישי קיצון.

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ

ביום 5.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ. מטרת ההוראה להבטיח כי התקשרויות במיקור חוץ של חברות תשלומים (במיוחד לגבי תהליך עסקי או שירותים חיוניים), יהיו מנוהלות על ידי מנגנון בקרה הולם שעוצב כדי להבטיח שספק שירותי התשלום ישמור על אחריות ובקרה על הפעילות במיקור חוץ. **ההוראה כוללת את עיקר הנושאים הבאים:**

- **אחריות הדירקטוריון** – הדירקטוריון נושא באחריות הכללית על פעילות מיקור החוץ של חברת התשלומים, ותפקידו להבטיח כי הפעילות במיקור החוץ אינה גורעת מאחריותה של חברת התשלומים על פי חוק.
- **מדיניות מיקור חוץ** – חברת התשלומים תקבע מדיניות מיקור חוץ כתובה, שתעודכן באופן שוטף ותאושר מדי שנה על ידי הדירקטוריון. המדיניות תתייחס לעקרונות, אחריות ותהליכים הקשורים לפעילויות מיקור חוץ.
- **מגבלות בקשר עם העברת פעילות למיקור חוץ** – נקבעו מגבלות לגבי העברת פעילות למיקור חוץ, בראש ובראשונה על מנת להבטיח שחברות התשלומים לא יפעלו כ"מנהלות פרויקטים" של חברות במיקור חוץ. בנוסף לכך, הוגבלה העברתם למיקור חוץ של תפקידי מפתח בניהול הבכיר בחברת התשלומים.
- **בחינות מקדימות להתקשרות בהסדרי מיקור חוץ וניהול סיכונים** – חברות שירותי תשלומים נדרשות לבצע מעקב שוטף ובדיקות מקדימות טרם התקשרויות בנוגע להסדרים במיקור חוץ, לרבות בדיקת נאותות והערכת סיכונים של הסדרי מיקור חוץ.
- **התקשרות עם ספק במיקור חוץ** – התקשרות של חברות תשלומים עם ספק במיקור חוץ תיעשה בחוזה בכתב.
- **תוכנית המשכיות עסקית** – חברת תשלומים תבטיח שתוכנית ההמשכיות העסקית שלה מתייחסת לפונקציות שלה במיקור חוץ, ולרבות האפשרות של ירידה באיכות תפקודה של הפונקציה במיקור החוץ.

[לקריאת ההוראה לחצו כאן <<](#)

טיוטת הוראה לחברות תשלומים לעניין שירות נלווה

בחודש מאי 2024, פרסמה רשות ניירות ערך טיוטת הוראה לחברות תשלומים בנושא שירות נלווה. ההוראה פורסמה על רקע סעיף 22(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום הקובע כי חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותים נוספים מלבד שירותי תשלום, כגון שירותי כספומט, בהמרת כספים אגב שירות תשלום או במתן אשראי אגב פעולת תשלום, בלא צורך ברישיון נוסף לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

בהתאם לכך, תכלית ההוראה המוצעת היא הסדרת היבטים צרכניים ומעשיים ביחס למתן שירות נלווה על ידי חברת תשלומים, תוך התאמת ההסדרים הקבועים בדינים הקיימים לאופי הייחודי והמקוון של השירותים הניתנים על ידי חברות תשלומים. ההוראה המוצעת כוללת התייחסות לשלושה נושאים עיקריים:

- **שמירה על ענייני הלקוחות של נתני שירותי תשלום** – מוצע לכלול בהוראה הסדרים הנוגעים לאי-הטעיה ואופן השיווק של שירותים נלווים. כך, לדוגמה, פרטים כגון זהות חברת התשלומים, תקופת ההתקשרות בחוזה השירות הנלווה או תנאי האחריות לשירות ייחשבו כמידע מהותי לעסקה. עוד מוצע כי חברת תשלומים לא תתנה מתן שירות, עיקרי או נלווה, בקניית שירות או נכס אחר שהיא מספקת, כך לדוגמה במקרה בו לקוח פונה לחברת התשלומים לקבלת אשראי אגב פעולת תשלום, לא תוכל חברת התשלומים להתנות את מתן השירות בביצוע המרת מטבע באמצעות החברה או ברכישת שירות או נכס אחר ממנה.
- **ממשל תאגידי** – בדומה לדרישות הוראות לניהול אשראי צרכני של רשות שוק ההון, מוצע להחיל על חברת תשלומים חובות הנוגעים לקביעת מדיניות אשראי צרכני בתיאום עם דירקטוריון החברה ביחס למספר תחומים, וביניהם התייחסות לתהליכי מוצר אשראי חדש, קווים מנחים להעמדת אשראי צרכני, דירוג ותמחורו ההוגן.
- **חובת גילוי במתן אשראי** – מעבר לחובות החלות על עסקת אשראי מכוח חוק אשראי הוגן, מוצע לכלול בהוראה חובת גילוי במסגרת הסכם למתן הלוואה של פרטים בחוזה אשר יצורפו כנספח להסכם ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. כמו כן, מוצע לקבוע כי חברת התשלומים תחויב למסור לידי הלווה סמוך לאחר מועד חתימת ההסכם, לוח תשלומים הכולל את סכומי הפירעון של קרן הלוואה, ומידע שוטף נוסף על פי דרישתו, כגון פרטים בדבר יתרת הלוואה שנותרה לפירעון בהפרדה בין מרכיבי הקרן למרכיבי הריבית, וכן תודיע ללווה במקרה של פיגור בפירעון האשראי, על הפיגור בהחזר האשראי, וכן פרטים נוספים, לרבות המשמעויות הנובעות מכך.

[לקריאת טיוטת ההוראה לחצו כאן <<](#)