


מי חייב ברישיון שירותי תשלום?



עו"ד עדו מלין
edom@gornitzky.com



מהי הפעילות המבוצעת בחשבון על ידי הלקוח? 

האם החברה נוגעת בכסף, או שומרת אותו לפני העברתו לצד שלישי? 

האם הפעולות שבוצעו עד כה בוצעו תחת רישיון? 

האם החברה מחזיקה בחוות דעת משפטית בנושא? 

האם הפעולות חוסות תחת הפטור? 

**חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ויזום תשלומים
נכנס לתוקפו ב-06.06.2024.
החוק מקיף פעילויות רבות של תשלומים, כולל כאלה
שאינן "שירותי תשלום" קלאסיים.
לכן אנו ממליצים לכל גוף העוסק בתחום ולכל גוף
פיננסי המעניק שירותים לחברות העוסקות בתחום
לבדוק את הפעילות והאם החוק מחייב רישיון או פוטר
את הפעילות מרישיון**





מה הם שירותי תשלום?

לפי הגדרת החוק, שירותי תשלום הם כל אחד מסוגי השירותים המפורטים להלן (למעט חריגים המנויים בחוק):



שירותי ייזום מתקדם

העמדה של אמצעי תשלום למשלם והעברת הוראות תשלום מהמשלם באמצעות אמצעי התשלום למנהל חשבון התשלום



סליקה של פעולת תשלום

סליקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולות תשלום, העברת כספים למוטב



הנפקה של אמצעי תשלום

העמדה של אמצעי תשלום לרשות המשלם, לרבות אמצעי תשלום או שובר חד פעמי



ניהול חשבון תשלום

ניהול ארנק דיגיטלי, חשבון תשלום או כרטיסים נטענים או חשבון המיועד לביצוע פעולות תשלום, בין אם קיימים ייעודים נוספים לחשבון ובין אם לא

שירותים נוספים המהווים שירותי תשלום



מועדוני לקוחות

הנפקה ו/או סליקה של אמצעי תשלום או ניהול חשבון תשלום או ארנק דיגיטלי, למועדון לקוחות, למעט הנפקת שוברי תשלום/ תווי שי שנכללים בתקנות הפטור



שוברי תשלום חד פעמיים

הנפקה ו/או סליקה של שוברי תשלום חד פעמיים, אלא אם שירות התשלום נכלל בהסדרי הפטור הזמני – מחייב בדיקה של כל מוצר ואופן זרימת הכספים



מרקט פלייס

פלטפורמות מסחר שמתבצע במסגרתן תיווך בין משלמים למוטבים תוך נגיעה בכסף חייבת ברישיון שירותי תשלום, אך יש להעמיק במאפייני הפעילות הספציפיים כדי לבחון האם הפעילות עונה לתנאים



סליקה לספקים

סליקת תשלום מרכזי לספקים



שירותי מאגד

ריכוז חיובים וזיכויים של בתי עסק באמצעות כרטיסי חיוב

שירותים שאינם מהווים שירותי תשלום



הפקדת או משיכת מזומן לחשבון תשלום

הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום לשם הפקדת מזומן לחשבון תשלום או משיכת מזומן מחשבון תשלום בלבד



שירותי טכנולוגיים/ תיווך

שירותים טכנולוגיים לצורך מתן שירותי תשלום או שירותי תיווך שאינם כוללים מגע בכסף, **למעט יזום תשלומים שמחייב רישיון יזום תשלומים**



שירותי תשלום בקבוצת חברות

שובר או חשבון תשלום או ארנק דיגיטלי המשמש לרכישת מוצרים באותה קבוצה תאגידית, ובלבד שהסכום המרבי שניתן לצבור בחשבון תשלום אינו עולה על 1,500 ₪ ללקוח אנונימי ועל 3,000 ₪ ללקוח מזוהה



נקודות מועדוני לקוחות

נקודות שניתנות לחברי מועדון של מוכר מוצרים הניתנים למימוש בקניית מוצרים של אותו גורם

שירותים שניתן לבצעם אגב מתן שירותי תשלום **ללא רישיון נוסף**



אשראי

- מתן אשראי **אגב** פעולת תשלום, בתנאי:
- ✓ האשראי או מסגרת האשראי נלווים לפעולת תשלום ולשם ביצועה
- ✓ האשראי יפרע תוך עד 12 חודשים
- ✓ ההון העצמי של חברת התשלומים הולם את היקף האשראי
- ✓ תנאים וספים שיקבע שר האוצר



כספומט

- שירותי כספומט **אגב**
- שירותי תשלום



המרות מט"ח

- המרות מט"ח **אגב** שירותי תשלום
- המרות מט"ח, שאינן אגב שירותי תשלום ע"י חברות תשלומים עד 10% מהיקף הפעילות

נדרש לבחון ביחס לכל פעילות האם היא ניתנת **אגב** שירותי תשלום, בהתאם להוראות הרשות בנוגע ל"**אגב**" או שנדרש רישיון נוסף

שירותים הפטורים זמנית מחובת רישיון שירותי תשלום – והמשך עיסוק*



היקף פעילות מצומצם

שירותי תשלום בהיקף מצומצם, שאינם כוללים העברת כספים לחו"ל:

✓ הנפקת אמצעי תשלום או סליקה כאשר סך הסכום החודשי שמתקבל/ מועבר אינו עולה על 5 מיליון ₪.

✓ ניהול חשבון תשלום, כאשר יתרת הכספים היומית אינה עולה על סך של 5 מיליון ₪ והסכום המירבי שניתן לצבור בכל חשבון הוא 1,500 ₪ ללקוח אנונימי ו-3,000 ₪ ללקוח מזהה

* מי שהיה פטור בשל היקף פעילות מצומצם והיקף פעילותו גדל יוכל להמשיך בעיסוקו, אם יגיש בקשת רישיון ועד היקף פעילות של 7 מ"ש"ח



שוברי מתנה ותווי שי

עד ליום 6 ביוני 2027

הנפקת אמצעי תשלום מוגבל לסך של 1,500 ₪, שלא ניתן למשתמש מסוים, בין אם נותן שירותי התשלום מבצע סליקה ובין אם לאו, ובכלל זאת ניהול חשבון תשלום עבור אמצעי זה. יתר ההגדרות קבועות בהוראות חוק שירותי תשלום הצרכני גורם העוסק בפעילות זו והגיש בקשת רישיון לרשות עד ל-6.6.2027, רשאי להמשיך ולעסוק עד לקבלת החלטה בבקשת הרישיון



מרקט פלייס

עד ליום 31 בדצמבר 2024

הנפקה של אמצעי תשלום לרכישת סוג מסוים של מוצרים, בין אם נותן שירותי התשלום מבצע סליקה ובין אם לאו. גורם העוסק בפעילות זו והגיש בקשת רישיון לרשות עד ל-31.12.2024, רשאי להמשיך ולעסוק עד לקבלת החלטה בבקשת הרישיון



מועדוני לקוחות

עד ליום 31 בדצמבר 2024

הנפקת אמצעי תשלום או ניהול ארנק דיגיטלי או חשבון תשלום למועדון לקוחות, כאשר חברי המועדון יכולים לרכוש הטבות או מוצרים מבתי עסק באמצעות אמצעי התשלום או הארנק הדיגיטלי, בין אם נותן שירותי התשלום מבצע סליקה ובין אם לאו. גורם העוסק בפעילות זו והגיש בקשת רישיון לרשות עד ל-31.12.2024, רשאי להמשיך ולעסוק עד לקבלת החלטה בבקשת הרישיון

*** על נותן שירותי תשלום שפועל מכוח הוראות הפטור להודיע על כך לרשות**

נדרש לבחון האם הוראות הפטור חלות ביחס לכל פעילות

הערות	היתר המשך פעילות	מועד אחרון להגשת בקשת רישוי/ אישור	סוג
<p>הפעילות או החברה הייתה פטורה מרישיון תחת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים או חוק אחר.</p> <p>ניתן להגיש את בקשת הרישיון באמצעות תאגיד אחר, תוך המשך עיסוק, בתנאי ששני התאגידים משתייכים לקבוצה תאגידית אחת ובהתאם לכללי הרשות.</p>	<p>כל עוד לא התקבלה החלטה בבקשת הרישוי רשאי להמשיך בפעילות</p>	<p>6 בספטמבר 2024</p>	<p>תאגיד (לרבות תאגיד זר) שעוסק במתן שירותי תשלום ולא החזיק ברישיון מרשות שוק ההון ביטחון וחיסכון</p>
<p>נדרש למסור הודעה לרשות.</p> <p>*שר האוצר רשאי לדחות את המועדים האמורים לתקופה שלא תעלה על 12 חודשים ביחס למי שעסק בשירותי תשלום לפני המועד הקובע והחזיק ברישיון שירות בנכס פיננסי וגם רישיון למתן אשראי.</p>	<p>6 ביוני 2026</p>	<p>6 בדצמבר 2025</p>	<p>בעל רישיון למתן אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי מרשות שוק ההון ביטוח וחיסכון</p>
<p>נדרש למסור הודעה לרשות.</p>	<p>6 בדצמבר 2025</p>	<p>6 בדצמבר 2024</p>	<p>בעל רישיון סולק (לא יציבותי)</p>

הערות:

1. המועד הקובע לבחינת הפעילות טרם מועד כניסת החוק לתוקף – 6 ביוני 2024.
2. כתנאי להמשך עיסוק, נדרש לקבל אישור מהרשות על הגשת בקשת הרישיון. הרשות נדרשת לפרסם את רשימת מקבלי האישור.

חובת רישיון שירותי תשלום לא תחול על גורמים שמוסדרים בחקיקה אחרת ובעיסוק מצומצם:



בנק הדואר



בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי,
ותאגיד שבשליטתו (מפוקחים ע"י בנק
ישראל)



תאגיד בנקאי



מפעיל מערכת מבוקרת כמשמעותו
בחוק מערכות תשלומים



בעל רישיון למתן שירותי פיקדון
ואשראי

מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף
מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות קטן,
או במספר עסקאות קטן, כפי שנקבע
בתקנות רשות ני"ע. **יש להודיע לרשות על
מתן השירות לשם קבלת פטור.**

החוק קובע איסור על מבטח לעסוק במתן שירותי תשלום

- חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023
- יצירת קשר למתן ייעוץ במילוי בקשת רישיון
- מדריך לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023

יצירת קשר



עו"ד עדו מלין
edom@gornitzky.com



עו"ד אלית אלקון
elkon@Gornitzky.com



עו"ד רפאל שפרנסקי
rafaels@gornitzky.com



עו"ד דיאנה ברנע
dianap@gornitzky.com

