

# שירותי תשלום ויזום תשלומים

עו"ד עדו מלין, שותף  
[edom@gornitzky.com](mailto:edom@gornitzky.com)



16 דרישות וחובות לקבלת רישיון

18 שמירת כספי לקוחות

19 קידום התחרות – חיוב מתן  
וקבלת שירותים מגורמים שונים

19 סנקציות

22 תיקוני חוק עקיפים

03 הקדמה ורקע

05 מטרת החוק

06 הגדרות מרכזיות

08 חובת רישוי, פטור והמשך  
עיסוק, חברות זרות, רישיון  
שירותי תשלום יציבותי

15 אישור לשירות יזום בסיסי



חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, קובע את האסדרה החלה על העיסוק בתחום ומהווה מהפכה בשירותי התשלום בישראל.

החוק פורסם ביום 6.6.2023 כחלק מחוק ההסדרים (חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2023 ו-2024) (התשפ"ג-2023).

על-מנת לאפשר מחד את פתיחת השוק לתחרות ומאיך, ליצור אסדרה מקיפה, החוק הנחיות לגבי תחומי העיסוק, רישיונות שירותי תשלום ואישורי יזום תשלומים והחרגות. כמו כן החוק קובע הוראות בנוגע לעיסוק בתחומים משיקים, להגנת צרכנים ולשמירת נכסים, הוראות לחברות זרות, הוראות "המשך עיסוק" לפועלים בתחום, ותיקוני חקיקה עקיפים לחוקים אחרים. מטרת מדריך זה להנגיש את עיקרי הוראות החוק, ולשמש כלי עזר ראשוני לניווט בחוק.

צוות הרגולציה הפיננסית במשרד גורניצקי ושות', בעל ניסיון רחב וליווי נותני שירותי תשלום רבים, עומד לרשותכם בכל שאלה או התייעצות נדרשת.

\* כל האמור במדריך זה הינו בגדר תיאור כללי של החוק ואין בו כדי להוות תחליף ליעוץ משפטי



קיימים חסמים לכניסת שחקנים חדשים כגון היעדר מסגרת רגולטורית ייעודית, רגולציה מכבידה לחברות חוץ-בנקאיות, ואפקט "רשת" באפליקציות קיימות - בהן ניתן להעביר כספים רק למשתמשים ברשת של אותה אפליקציה להעברת כספים, ולא ניתן להעביר או לקבל כספים ממשתמש באפליקציה אחרת



כיום ישנו קושי לחיבור חברות חוץ בנקאיות העוסקות בשירותי תשלום למערכת תשלומים מרכזית



שוק התשלומים בישראל ריכוזי ונשלט על ידי הבנקים וחברות כרטיסי האשראי



החוק הצרכני – חוק שירותי תשלום חוקק כבר בשנת 2019, אך לא עסק כלל בהסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ונוצר פער רגולטורי שהיה צורך בהשלמתו



לעומת זאת, בשוק התשלומים בחו"ל פעילות מאות חברות תשלומים טכנולוגיות המציעות פתרונות מתקדמים, וקיימת תחרות ענפה

## מטרת החוק

- לפתוח את שוק התשלומים לתחרות ובסופו של דבר להיטיב עם הצרכן הישראלי.
- להסמיך רגולטור שיפקח ויסדיר את התחום, חובת רישיון, תנאי רישיון וקביעת חריגים לחובת הרישוי.
- להוסיף פעילות נוספת מלבד שירותי תשלום - שירות טכנולוגי ליזום תשלומים בין חברות פינטק לבין נותני שירותי תשלום, המאפשר ללקוחות לתת הוראות לתשלום לחשבון התשלום שלהם, באמצעים טכנולוגיים ובכך להתגבר על פערי הנגישות לגורמי התשלום.
- לקבוע הוראות לגבי גופים בינלאומיים העוסקים בשירותי תשלום.
- לקבוע כללים לגבי חובת שיתוף פעולה של גופים השולטים בשוק, במתן שירותים לחברות אחרות.
- להשלים את חוק שירותי תשלום התשע"ט – 2019 (שהינו חוק צרכני בתחום התשלומים), ע"י הסדרת העוסקים בתחום, וכחלק מכך ביצוע השלמות והתאמות בין שני החוקים, ע"י עדכון הגדרות ואבחנות בין שירותי תשלום שונים.
- לקבוע כללים לגבי שמירת כספי לקוחות והוראות נוספות לבעלי רישיון.



המונח



אמצעי תשלום

הגדרה

רצף פעולות שעל משלם לבצע לשם מתן הוראת תשלום, בין שהוא כולל שימוש בחפץ או בפרט אימות ובין שאינו כולל שימוש כאמור



פעולות תשלום

הגדרה

העברת כספים ממשלם למוטב: העברת כספים המופקדים בחשבון אחד לחשבון אחר, ובלבד שאחד החשבונות לפחות הוא חשבון תשלום; הפקדת מזומן בחשבון תשלום; משיכת מזומן מחשבון תשלום



חשבון תשלום

הגדרה

חשבון המיועד לביצוע פעולות תשלום, בין שיש ייעודים נוספים לחשבון ובין אם לאו



הוראת תשלום

הגדרה

הוראה של משלם לנותן שירותי תשלום למשלם לבצע פעולת תשלום, הניתנת באמצעות אמצעי תשלום, לרבות אם היא ניתנת באמצעות אחר ובכלל זה המוטב



שירותי תשלום

הגדרה

1. ניהול חשבון תשלום
2. הנפקה של אמצעי תשלום
3. סליקה של פעולת תשלום
4. שירות ייזום מתקדם



המונח



נותן שירות זר

הגדרה

תאגיד העוסק במתן שירותי משלום או במתן שירותי ייזום בסיסי, מחוץ לישראל, מכוח דין זר המסדיר את עיסוקו



נותן שירותי משלום  
בעל חשיבות יציבותית

הגדרה

1. תאגיד עזר שעוסק במתן שירותי משלום;  
2. גוף שעומד בתנאי כנותן שירותי משלום בעל חשיבות יציבותית (שיקבעו בהמשך ע"י שר האוצר)

הגדרת החוק רחבה וכוללת למעשה כל פעולת תשלום, וזאת במקביל לפעולות שמוסדרות תחת הוראות הרגולציה האירופאית, ה- PSD2

### ניהול חשבון תשלום

### הנפקה של אמצעי תשלום

### סליקה של פעולת תשלום

### שירותי ייזום

- ייזום תשלום בסיסי - שירות טכנולוגי שמאפשר ללקוח לבצע העברה בין חשבונות בקלות, כאשר הייזום אינו נוגע בכסף אלא רק משמש כמתווך (הלקוח מאשר כל הוראה בנפרד)
- שירות ייזום מתקדם – שירות טכנולוגי שמאפשר ללקוח לבצע העברה בין חשבונות בקלות בו הלקוח ייתן הרשאה מראש לייזום לבצע הוראות תשלום



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



מי שעיסוקו במתן שירות תשלום בהיקף  
מצומצם, בסכום מוגבל, למספר לקוחות  
קטן, או במספר עסקאות קטן (ההגדרות  
יקבעו בתקנות) (במקרה זה צריך להודיע לרשות על  
מתן השירות לשם קבלת פטור).



מפעיל מערכת מבוקרת כמשמעותו  
בחוק מערכות תשלומים



בעל רישיון למתן שירותי פיקדון  
ואשראי

החוק קובע איסור על מבטח לעסוק במתן שירותי תשלום

הערות	היתר המשך פעילות	מועד אחרון להגשת בקשת רישוי/ אישור	רגולטור בטרם השלמת רישוי	סוג
הפעילות או החברה היתה פטורה מרישיון תחת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים או חוק אחר	כל עוד לא התקבלה החלטה בבקשת הרישוי רשאי להמשיך בפעילות	ספטמבר 2024	-	תאגיד שעוסק במתן שירותי תשלום ולא היה חייב ברישיון
	יוני 2026	דצמבר 2025	רשות שוק ההון	בעל רישיון לפעילות תשלומים מרשות שוק ההון ביטוח וחיסכון
	דצמבר 2025	דצמבר 2024	הפיקוח על הבנקים	בעל רישיון סולק (לא יציבותי)
בעל רישיון בארה"ב, אירופה ואנגליה	כל עוד לא התקבלה החלטה בבקשת הרישוי רשאי להמשיך בפעילות	ספטמבר 2024	במסגרת תקנות הפטור* – רגולטור במדינה הזרה	תאגיד זר שמחזיק ברישיון לעסוק בשירותי תשלום במדינה זרה
	עד דצמבר 2024 אם הגיש בקשת רישוי/ אישור	יוני 2024	-	מי שעסק בשירותי יזום תשלומים

\*תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (פטור מחובת רישוי), התשפ"ג-2022



החוק קובע כי נותני שירותי תשלום זרים יידרשו לקבל רישיון מהרשות לניירות ערך כדי לפעול בישראל.

יחד עם זאת החוק הסמיך את רשות ני"ע:

- להעניק לנותן שירותי תשלום זר רישיון אף אם לא יעמוד בכל התנאים המנויים בחוק לקבלת רישיון
- לפטור בעל שליטה בנותן שירותי תשלום זר מחובת היתר שליטה בישראל

בתנאים הבאים:

1. הרשות שוכנעה כי הוראות הדין הזר המסדיר את עיסוקו של נותן שירות התשלומים הזר עונה במידה מספקת לעניינים המוסדרים בסעיפי החוק הרלוונטיים
2. הדין הזר מאפשר שמירה על עניינם של הלקוחות בישראל
3. לאחר ששקלה הרשות טעמים שבטובת הציבור



תאגיד זר המחזיק ברישיון לעסוק בשירותי תשלום במדינה זרה (אירופה, ארה"ב ואנגליה), שערב יום התחילה (6.6.2024) עסק במתן שירותי תשלום מכוח הפטור שקבוע בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (פטור מחובת רישוי), תשפ"ג-2022, ימשיך להיות פטור מחובת הרישוי עד ליום תחילת החוק (6.6.2024)

ככל שתאגיד זר יגיש בקשה לרשות ני"ע לקבלת רישיון בתוך 3 חודשים מיום התחילה, ויקבל אישור מהרשות על הגשת בקשה זו – יהיה רשאי להמשיך בעיסוקו בישראל עד שתתקבל החלטה בעניינו



החוק מתקן את חוק הבנקאות (רישוי) וקובע כי לשם הבטחת יציבות המערכת הפיננסית או פעילותה הסדירה, ובשים לב לשיקול של תחרות, שר האוצר יקבע תנאים שבהתקיימותם יראו גוף כנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית. גוף שיעמוד בתנאים אלו, יהיה מחוייב בקבלת רישיון מבנק ישראל ולא מרשות ני"ע.

נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית יהיה רשאי לעסוק בנוסף למתן שירותי תשלום גם בעיסוקים נוספים (מתן אשראי, המרת מטבע אגב שירותי תשלום, שירותי כספומט, שירותי יזום בסיסי או מתקדם, קבלת כספים של חברת תשלומים ופעולות אחרות נלוות לעיסוקים הנ"ל) אם יקבל לכך אישור מהמפקח על הבנקים, וכן בעיסוקים נוספים אחרים אם ניתן אישור ע"י בנק ישראל כי אינם עלולים לפגוע במילוי חובותיו.

הרגולטור הרלוונטי	סוג הגוף
רשות ניירות ערך	בעל רישיון ייזום בסיסי, חברת תשלומים, בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי, בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, שהם חברת תשלומים
בנק ישראל	בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי (בנקים וחברות כרטיסי אשראי)
משרד התקשורת	בנק הדואר
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון	גופים מוסדיים
רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון	בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי
מי שתוענק לו לפי דין סמכות לפקח על פעילותו של הגוף האמור	גוף אחר שימנה ברשימת גופים פיננסיים נוספים ששר האוצר יפרסם

## עיסוקים נוספים מותרים לחברת תשלומים



### מתן אשראי אגב פעולת תשלום

- האשראי ניתן כשירות הנלווה לפעולת תשלום ולשם ביצועה
- האשראי ייפרע בתוך תקופה שלא תעלה על 12 חודשים ממועד מתן האשראי
- קיום הון עצמי מספק של חברת התשלומים



### פעילות במזומן

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



### המרת כספים אגב שירות תשלום



### שירותי כספומט



ניגוד עניינים – סמכות לשר האוצר, במקרה בו קיים חשש לניגוד עניינים, לקבוע נסיבות בהן לא תהיה רשאית חברת תשלום לעסוק בהפעלת מערכת תשלומים שמתתף בה נותן שירותי תשלום אחר

עיסוק נוסף - סמכות ליו"ר רשות ני"ע, במקרה בו עיסוק נוסף של חברת תשלומים צפוי לפגוע במילוי חובותיה, יכולת הפיקוח של הרשות, בעניינם של לקוחות או קיים חשש ממשי לניגוד עניינים, לאסור על חברת התשלומים לעסוק בעיסוק הנוסף או לקבוע הוראות לענין עיסוק זה

שירות יזום תשלומים הינו שירות טכנולוגי במהותו ולכן החוק מאפשר לגופים המפוקחים המפורטים להלן, לקבל אישור מהמאסדר שלהם למתן שירותי יזום בסיסי:

התנאים	הגופים הרשאים לקבל אישור	סוג האישור
<ul style="list-style-type: none"> <li>• קיום אמצעים טכנולוגיים, אבטחת מידע וסייבר וניהול סיכונים</li> <li>• תוכנית והצהרה עסקית המעידה על יכולתו לספק את השירות ולעמוד בהוראות החוק</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• תאגיד בנקאי</li> <li>• בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, ותאגיד שבשליטתו בנק הדואר</li> <li>• בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי</li> <li>• גוף מוסדי</li> <li>• חברת תשלומים</li> <li>• בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי</li> <li>• בעל רישיון למתן אשראי</li> <li>• בעל רישיון למתן שירות מידע פיננסי</li> </ul>	<p>שירות יזום בסיסי</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• תאגיד בנקאי</li> <li>• בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, ותאגיד שבשליטתו בנק הדואר</li> <li>• בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי</li> </ul>	<p>שירות יזום מתקדם</p>





עמידה בדרישות  
הון עצמי וביטוח



תוכנית והצהרה עסקית  
המעידה על יכולתו  
לספק את השירות  
ולעמוד בהוראות החוק



יושר ויושרה  
היתר שליטה,  
היתר אחזקה



קיום אמצעים  
טכנולוגיים, אבטחת  
מידע וסייבר וניהול  
סיכונים



1. רישום כחברה או כחברת חוץ  
2. שליטה וניהול מישראל  
3. שליטה וניהול לא בישראל -  
ביכולתו לקיים הוראות החוק  
וניתן לאכוף אותן לגביו

## אבטחת מידע והמשכיות עסקיות



- מנגנונים נאותים ומתקדמים, לאבטחת מידע, לניהול סיכונים ולהגנת סייבר
- לגבי חברת תשלומים – המשכיות עסקית

## הגבלת עמלות – הוראות בסמכות הרשות



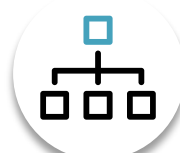
- הרשות רשאית לקבוע כללים בנוגע לגביית עמלות לשם שמירת ענייני לקוחות או לשם עידוד התחרות

## הגנה צרכנית – הוראות בסמכות הרשות



- טיפול בתלונות לקוחות
- שמירת מסמכים
- מניעת ניגוד עניינים

## מבנה תאגידי – הוראות בסמכות הרשות



- הרכב מבנה הדירקטוריון ומינוי ועדות
- תנאי כשירות חברי דירקטוריון וועדות
- הוראות לגבי דח"צ
- הגבלות למינוי דירקטור
- מנין חוקי
- דרכי עבודת הדירקטוריון ונושאים שידונו על-ידו



שמירת כספי לקוחות בחשבון ייעודי, לטובת הלקוחות, אצל גוף מנהל\*, בנפרד מכספי החברה באמצעות:

- חשבון נפרד לעו"ש המיועד ללקוחות
- בחשבון ייעודי המיועד להשקעה-בנכסים\*\* שהם ברמת סיכון נמוכה וברמת נזילות גבוהה, ובהתאם להוראות הרשות

הרשות רשאית לאפשר המצאת ביטוח או ערבות כחלופה לשמירת הכספים בחשבון ייעודי

כספים שהתקבלו מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לשם מתן שירותי תשלום לא ישמשו למתן אשראי

הרשות תקבע רשימה של מדינות חוץ בהם יהיה ניתן לשמור את הכספים אצל גוף בנקאי

החוק אינו אוסר על תשלום ריבית ללקוחות בגין הכספים המופקדים

\*גוף מנהל – בנק, בנק הדואר, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, גוף בנקאי בחו"ל במדינות מסוימות. וכן אצל גוף בעל רישיון יציבותי ששומר את כספיו אצל גוף מנהל ובהתאם להוראות רשות ני"ע

\*\*נכסים- כספים, פיקדונות, יחידות של קרנות נאמנות שסוג הנכסים המוחזקים בהן מתאפיין בסיכון אשראי נמוך, וכן ניירות ערך כהגדרתם בסעיף 52 לחוק ניירות ערך

על מנת לקדם את התחרות ולאפשר לגופים קטנים וחברות פינטק לספק שירותים, קובע החוק חיוב לגופים שונים לאפשר חיבור למערכות התשלומים שלהם

## חובת התקשרות בין מנפיק רחב לסולק



איסור על חברת תשלומים שהיא מנפיק בעל היקף פעילות רחב שמנפיקה אמצעי תשלום מסוג מסוים לסרב להתקשר מטעמים בלתי סבירים עם סולק שסולק פעולות תשלום באותו אמצעי תשלום

**\*מנפיק רחב** - מנפיק שהנפיק 10 אחוזים או יותר ממספר כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל או מנפיק אשר באמצעות כרטיסי החיוב שהנפיק בוצעו 10 אחוזים לפחות מסכום העסקאות שבוצעו בישראל בשנה הקלנדרית הקודמת או סולק שעמד בתנאים אחרים שקבע שר האוצר בהתייעצות עם הרגולטורים משיקולים שנוגעים לתחרות

## חובת סליקה למאגדים



- איסור על חברת תשלומים שהיא סולק כרטיס חיוב גדול:
  - לסרב להתקשר עם מאגד או למנוע התקשרות בין מאגד לספק
  - לגבות תשלום תמורה נוסף ממוטב שהתקשר עם מאגד
- סמכות לשר, בהתייעצות עם רשות התחרות להתערב בתנאי התמורה וההסכם בין סולק כרטיס חיוב גדול לבין מאגד

**\*סולק כרטיס חיוב גדול** - סולקים שבפיקוח בנק ישראל שסלקו 10 אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל על ידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת.

## חובת התקשרות בין סולק רחב למנפיק



חיוב על חברת תשלומים שהיא סולק בעל היקף פעילות רחב, הסולק פעולות תשלום שהוראות התשלום לבצען ניתנו באמצעות אמצעי תשלום מסוג מסוים, יתקשר עם מנפיק של אותו סוג אמצעי תשלום לשם סליקת אותן פעולות תשלום

**\* סולק בעל היקף פעילות רחב** - סולק שסלק 20 אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנסלקו בישראל על ידי סולקים או מסכום התמורה הכולל ששולם לספקים בישראל על ידי סולקים, בשנה הקלנדרית הקודמת או סולק שעמד בתנאים אחרים שקבע שר האוצר בהתייעצות עם הרגולטורים משיקולים שנוגעים לתחרות.

על מנת לקדם את התחרות ולאפשר לגופים קטנים וחברות פינטק לספק שירותים, קובע החוק חיוב לגופים שונים לאפשר חיבור למערכות התשלומים שלהם, לשם ביצוע העברות וקבלת תשלום למוטב, בפשטות ובתנאים נוחים

- מפעיל אפליקציית P2P (אפליקציה להעברת תשלומים בין משלם למוטב) – שנותן שירות להעברת כספים בין יחידים בעל היקף פעילות רחב יחויב לאפשר ללקוחותיו להעביר ולקבל כספים גם ללקוחות של אפליקציות P2P אחרות, על סמך פרט מזהה

**חיבור  
למערכות P2P**



- חיוב של מנהל חשבון תשלום למוטב שאינו בעל היקף פעילות קטן, לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של נותן שירות להעברת כספים בין יחידים או של מנהל חשבון תשלום למשלם, על סמך פרט מזהה, וזאת במטרה לאפשר העברות בין פלטפורמות קטנות לחשבונות תשלום גדולים (כגון בבנק)
- חיוב של מנהל תשלום למוטב לאפשר את קבלת הכספים

**חובת קבלת  
תשלום**



- הגופים החייבים במתן שירותי חיבור למערכות וקבלת תשלום, יאפשרו את השירות בצורה נוחה ובאותם תנאים של לקוחותיהם ובכלל זאת חל איסור על התניית תנאים בלתי סבירים או גביית עמלות גבוהות מעמלות לקוחותיהם הישירים

**פשטות  
ותנאים נוחים**



## קידום התחרות ביזום תשלומים

על מנת להגביר את התחרות קובע החוק מספר הוראות שיאפשרו ליוזמי תשלום לפעול בצורה נוחה ותחרותית

איסור גביית תמורה ע"י מנהל חשבון תשלום מיוזם תשלום בגין מתן גישה לחשבון התשלום של המשלם (או ביטולה)

חובת מתן גישה ליזום תשלומים ע"י מנהל חשבון תשלום, ללא התניה בקיום הסכם ביניהם

חובת התייחסות להוראת תשלום שניתנה באמצעות יוזם תשלום כהוראת לקוח ישירה

קביעת גישה אחידה ליוזם תשלומים לחשבון התשלום של המשלם באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום

סנקציות פליליות 

- עיסוק במתן שירותי תשלום או ייזום בסיסי בלי רישיון או שלא בהתאמה לתנאי הרישיון
- עיסוק במתן שירותי ייזום מתקדם ללא אישור
- הכללת פרט מטעה בבקשה למתן רישיון או בדיווח לרשות ני"ע

עיצומים כספיים 

- עיסוק במתן שירותי תשלום או ייזום בסיסי ללא רישיון או בניגוד לתנאי הרישיון
- שליטה בחברת תשלומים ללא היתר שליטה, וכן העברת אמצעי שליטה למי שנדרש להיתר שליטה ואין לו היתר
- אי ביצוע הוראה של יו"ר הרשות למכירת היתר שליטה או להימנעות משימוש בזכויות הצבעה
- עיסוק נוסף של חברת תשלומים שיו"ר רשות ני"ע אסר עליו
- מתן ריבית ללקוח על יתרת זכות בחשבוננו ללא החזקת או השקעת הכספים שהתקבלו מהלקוחות
- מסירת פרט מטעה בבקשה לרישיון או לרשות ני"ע

התליית רישיון 

- הרישיון ניתן על בסיס מידע כוזב; אחד התנאים לקבלת רישיון חדל מלהתקיים; בעל הרישיון הפר הוראה מהוראות החוק; בעל הרישיון לא החל במתן השירות בתוך שנתיים ממתן הרישיון או הפסיק לתת שירות במשך שנתיים רצופות; מתקיימת נסיבה המעידה על פגם במהימנות נותן השירות; טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול או התליית הרישיון

פעילות ללא היתר שליטה 

- כאשר לבעל שליטה בחברת התשלומים אין היתר שליטה, יו"ר רשות ני"ע רשאי להורות על: מכירת אמצעי השליטה בהחזקתו; ביטול זכויות הצבעה והזכות למנות דירקטור של בעל השליטה; ביטול מנוי דירקטור או מנכ"ל שמונה בהוראת בעל השליטה

## תיקוני חוק עקיפים מרכזיים

### חוק שירות מידע פיננסי

הוספת חברת תשלומים כגוף פיננסי  
ועדכון סלי המידע בהתאם

### חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים –

הוצאת פעולות שכפופות לחוק החדש  
והתאמת הוראות

### חוק שירותי תשלום

התאמת הוראות צרכניות ליזום תשלומים

### חוק הבנקאות (רישוי)

הוראות רישוי לגבי נותן שירותי תשלום  
יציבותי, סולק בעל היקף פעילות רחב  
ומנפיק בעל היקף פעילות רחב



## תיקוני חוק עקיפים מרכזיים

### חוק אשראי הוגן

הוספת תחולת החוק על חברת  
תשלומים ונותן שירותי תשלום יציבותי  
והתאמות נדרשות

### חוק הגנת השכר

הוספת האפשרות להעברת שכר  
באמצעות חברת תשלומים ונותן שירותי  
תשלום יציבותי

### חוק תובענות ייצוגיות

הוספת חברת תשלומים ובעל רישיון יזום  
בסיסי לגופים אשר נגדם ניתן לתבוע  
תביעה ייצוגית

### חוק איסור הלבנת הון

הסמכת רשות ני"ע לתת צו מתאים שיחול  
על חברת תשלומים ועל בעלי רישיון או  
אישור יזום בסיסי

- חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג – 2023
- [יצירת קשר למתן ייעוץ במילוי בקשה](#)

# יצירת קשר



עו"ד עדו מלין  
[edom@gornitzky.com](mailto:edom@gornitzky.com)

