

## המהפכה בשירותי תשלום בישראל סקירת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים

### עדכוני לקוחות

אנו שמחים להביא בפניכם סקירה בצירוף [מצגת](#) עדכנית ומפורטת של עיקרי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים התשפ"ג – 2023 ("החוק"). לצפייה במצגת לחץ [כאן](#)

בתאריך 6.6.2023, פורסם חוק חדש המסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים בישראל, מטרת החוק, המבוסס בין היתר על הוראות ה-PSD2 (אסדרת שירותי תשלום באירופה), לאזן בין פתיחת שוק שירותי התשלום לתחרות, חדשנות וכניסת שחקנים בינלאומיים לישראל ולבין הצורך להבטיח אסדרה מקיפה ואמינה בתחום.

החוק מאפשר אסדרה גם של חברות המספקות שירותי תשלום וארנק תשלומים (ניהול חשבון תשלום) וגם חברות פינטק המאפשרות פתרונות טכנולוגיים של יזום תשלום ישירות מחשבונות הבנק והתשלום השונים ללא שחברות אלו שומרות אצלן את אמצעי התשלום עצמו, ובכך מגביר החוק את מהפיכת "הבנקאות הפתוחה".

החוק מסדיר את מרבית העיסוקים בתחום שירותי התשלום, ובכלל זאת, שירותי סליקה, הנפקת אמצעי תשלום וכרטיסי אשראי, העברות מקומיות ובינלאומיות, ושירותים נוספים אגב שירותי תשלום. בכך מהווה החוק נדבך נוסף לחוק שירותי תשלום, התשע"ט – 2019, אשר עוסק בחובות הצרכניות של נותני שירותי תשלום.

בשל האסדרה המקיפה, תוכן החוק מורכב, וכולל הוראות בנוגע לתחומי העיסוק, רישיונות ואישורים, החרגות, הגנת הצרכנים ושמירה על הנכסים. החוק מפרט גם הוראות מיוחדות בנוגע לחברות זרות הפועלות בתחום, ובהוראות "המשך עיסוק" לגבי חברות שכבר רשאיות לפעול בישראל בתחום התשלומים.

בהתאם להוראות החוק, רשות נ"ע נקבעה כמאסדר הרישוי והפיקוח בתחום שירותי התשלום, בעיקר של הגופים החוץ בנקאיים. תאגידים בנקאיים, חברות כרטיסי האשראי ישראלכרט, מקס וויזה כאל וחברות נוספות אשר יוגדרו עם הזמן כחברות שירותי תשלום גדולים (יציבותיים), ישארו להיות מפוקחים ע"י בנק ישראל.

### להלן עיקרי הנקודות בהם התמקדנו במצגת המצורפת:

- הגדרת שירותי תשלום ובכלל זאת ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום, ייזום מתקדם ופעולות נוספות שמותר לנותן שירותי תשלום להציע ללקוחותיו.
- חובת רישוי וחלוקת הפיקוח על נותני שירותי התשלום בין המאסדרים השונים.
- הוראות בדבר המשך עיסוק של הגורמים העוסקים כיום בתחום ותקופת מעבר עד לכניסה מלאה של החוק לתוקף, הן ביחס לגופים המאוסדרים כיום ע"י רשות שוק ההון והן ביחס לגופים זרים (בינלאומיים).
- שירות יזום תשלומים וייזום תשלומים מתקדם – המאפשרים ביצוע תשלום מחשבון לחשבון באמצעות

שירותים הניתנים ע"י חברות פינטק באופן מקוון, בין הוראה בודדת לבין הוראות מתמשכות כגון הרשאות והוראות קבע. בכך יתאפשר ללקוח להעביר פעילות בין חשבון לחשבון בקלות ובנוחות ולהגביר את שירותי הבנקאות הפתוחה.

- חובת מתן שירותים ע"י השחקנים השונים, תוך חיוב גופים גדולים לאפשר לגופים קטנים לעשות שימוש במערכות הסליקה שלהם, ובכך להגביר את התחרות. כמו כן החוק קובע הוראות בדבר חיבור ממשקים בין נותני שירותי תשלום שונים לבין אפליקציות תשלומים ולבין חשבונות בנק על-ידי ממשק מרכזי והזדהות פשוטה ונוחה.

- מתן הוראות והקלות לגופים זרים המעוניינים לספק שירותי תשלום בישראל.

- קביעת חובות רישוי וחובות קיום מדיניות שונות של נזילות והון עצמי, הגנת פרטיות ויציבות העוסקים בתחום.

- מתן הוראות בדבר שמירת כספי לקוחות (השקעת כספים בחשבון ייעודי המיועד להשקעה, והשקעת הכספים בנכסים בעלי רמת סיכון נמוכה ונזילות גבוהה), מתן אפשרות להפקדת כספים אצל תאגידים בנקאיים בינלאומיים ומתן אפשרות לשלם ריבית ללקוחות בגין השקעתם.

- עיקרי התיקונים העקיפים שנקבעו בחוק, ובכלל זאת תיקון חוק הגנת השכר התשי"ח-1958 אשר יאפשר הפקדת משכורת לנותן שירותי תשלום ולא רק בבנק. אנו סבורים כי כניסת החוק לתוקף, יחד עם שינויים במערכת התשלומים של בנק ישראל תשנה את פני עולם התשלומים בישראל, ותאפשר לשחקנים חדשים כמו גם בינלאומיים לספק ללקוחות בישראל שירותי תשלום מתקדמים ולהציב את ישראל בקדמת עולם התשלומים בעולם. הסקירה והמצגת הינם כלי עזר ראשוני לניווט בחוק ולכן אנו ממליצים לגופים העוסקים בתחום, לחברות פינטק, למועדוני לקוחות וחנויות וירטואליות להתכונן לקראת כניסת החוק לתוקף. משרדנו מטפל בכל התהליכים הנדרשים לרישיון שירותי תשלום, כולל הדרכה, הכנת נהלים ומסמכים משפטיים נדרשים, מילוי טפסים, ליווי תוכניות עסקיות, פרטיות וסייבר, תכנון מבנה ארגוני מתאים, ליווי בעלי השליטה ונושאי המשרה של החברה. כמו כן משרדנו מלווה נותני שירותים תשלום באופן שוטף, מבחינה תאגידית, ציות להוראות החוק ולהוראות רשות נ"ע ובחיבור למערכות התשלומים השונות. בכל נושא ניתן לפנות לשותפים העוסקים ברגולציה פיננסית במשרד.

## אנשי קשר



**אלית אלקון**  
שותפה



**עדו מלין**  
שותף