

## הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות

### מידע פיננסי

הוראה לפי סעיפים 14(ג), 15(ב) ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 וסעיפים 14(ב) ו-63(ב) לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021

### **דברי הסבר**

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן: "**חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום**"), אשר נחקק ביום י"ז בסיוון התשפ"ג, 06.06.2023 ויכנס לתוקף שנה לאחר מכן, הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן: "**הרשות**") להעניק רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי, לתאגיד העומד בדרישות הקבועות בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ולפקח על בעל רישיון או אישור כאמור. התנאים למתן אישור לתת שירות ייזום בסיסי (להלן: "**אישור ייזום בסיסי**") לחברת תשלומים, נקבעו בסעיפים 14(ג) ו-15(א) ו-15(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום. סעיף 15(ב) לחוק האמור מסמיך את הרשות לקבוע בהוראה פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שעל חברת תשלומים לכלול או לצרף לבקשת אישור ייזום בסיסי. בנוסף, חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "**חוק שירותי מידע**"), הסמיך את הרשות להעניק רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי לתאגיד העומד בדרישות הקבועות בחוק שירותי מידע, ולפקח על בעל רישיון או אישור כאמור. התנאים למתן אישור לתת שירות מידע פיננסי (להלן: "**אישור שירותי מידע**") לחברת תשלומים, נקבעו בסעיפים 13(ב) ו-14(א) ו-14(ב) לחוק שירותי מידע, ובסעיף 14(ב) לחוק האמור הוסמכה הרשות לקבוע בהוראה פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשת אישור שירותי מידע או שיצורפו לה.

מטרתה של הוראה זו לקבוע את הפרטים והמסמכים שחברת תשלומים המבקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע (להלן: "**מבקשת**"), נדרשת להגיש לרשות, כדי להראות עמידה בתנאים למתן אישור כאמור לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או לפי חוק שירותי מידע, לפי העניין.

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וחוק שירותי מידע קבעו את התנאים למתן אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע, בדרך של הפניה לתנאים הרלוונטיים לקבלת רישיון שירות ייזום בסיסי או רישיון שירות מידע פיננסי. לכן, גם אופן קביעת הפרטים והמסמכים שיש לכלול במסגרת בקשת אישור ייזום בסיסי או במסגרת בקשת אישור שירותי מידע, במסגרת ההוראה, נעשית בעיקר בדרך של הפניה לפרטים והמסמכים הרלוונטיים שיש להגיש במסגרת בקשת רישיון ייזום בסיסי או במסגרת בקשת רישיון שירות מידע פיננסי, לפי כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי, התשפ"ד-2024 (להלן: "**כללי רישוי שירותי תשלום וייזום בסיסי**") או לפי כללי הגשת בקשת רישיון למתן שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2022 (להלן: "**כללי רישוי שירותי מידע**"), בהתאמה. כללים אלו מפנים, לדוגמא, לדרישות בעניין אמצעים טכנולוגיים מתאימים, תכנית עסקית, דרישות הון עצמי ועוד.

מובהר כי המידע שיש לכלול במסגרת בקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע, נדרש להיות נכון, שלם, מדויק ועדכני.

## להלן נוסח ההוראה :

### פרק א': הגדרות

1. בהוראה זו –

- "אתר הדיווח" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג-2003 ;
- "חברת תשלומים" – כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;
- "חוק שירותי מידע" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ;
- "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 ;
- "כללי רישוי שירותי מידע" – כללי הגשת בקשת רישיון למתן שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2022;<sup>1</sup>
- "כללי רישוי שירותי תשלום וייזום בסיסי" – כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום בסיסי, התשפ"ד-2024;<sup>2</sup>
- "מבקשת" – חברת תשלומים המבקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי, לפי העניין.
- "שירות ייזום בסיסי" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;
- "שירות מידע פיננסי" – כהגדרתו בחוק שירותי מידע.

### פרק ב': בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי

2. חברת תשלומים המבקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי, תגיש בקשה לאישור שתכלול את הפרטים האמורים בסעיפים הבאים בכללי רישיון שירותי תשלום וייזום בסיסי, בהתאמות הנדרשות לעניין שירות ייזום בסיסי :

- א. סעיף 5(2), שעניינו בפירוט אודות אמצעים טכנולוגיים ;
- ב. סעיף 6(2), שעניינו בפירוט תכנית עסקית ;
- ג. סעיף 8(2), שעניינו בפירוט בדבר עמידה בדרישות הון עצמי ;
- ד. סעיף 9(2), שעניינו בפירוט בדבר עמידה בדרישות ביטוח או פיקדון ;
- ה. סעיף 11(2)(א), שעניינו בפירוט אודות מיפוי וניהול סיכונים.

### פרק ג': בקשת אישור למתן שירות מידע פיננסי

3. חברת תשלומים המבקשת אישור למתן שירות מידע פיננסי, תגיש בקשה לאישור שתכלול את הפרטים האמורים בסעיפים הבאים בכללי שירותי מידע, בהתאמות הנדרשות לעניין שירות מידע פיננסי :

- א. סעיף 4(2), שעניינו בפירוט סוג שירות מידע פיננסי המבוקש ;
- ב. סעיף 6(2), שעניינו בפירוט אודות אמצעים טכנולוגיים ;
- ג. סעיף 7(2), שעניינו בפירוט תכנית עסקית ;
- ד. סעיף 9(2), שעניינו בפירוט בדבר עמידה בדרישות ביטוח או פיקדון ;
- ה. סעיף 10(2), שעניינו באישור רישום מאגר מידע והצהרה בדבר עמידה בחוק הגנת הפרטיות ;

<sup>1</sup> קישור לכללי רישוי שירותי מידע.

<sup>2</sup> קישור לכללי רישוי שירותי תשלום וייזום בסיסי.

1. סעיף 2(12), שעניינו בפירוט אודות מיפוי וניהול סיכונים ;
2. סעיף 2(13), שעניינו בפירוט אודות מאגר מידע שבו יישמר המידע הפיננסי.

#### **פרק ד': אופן הגשת מסמכי בקשת אישור**

4. כל מסמך או הצהרה שמגישה מבקשת, יוגשו לרשות באמצעות אתר הדיווח, ייחתמו בידי המורשים לחתום בשם התאגיד, ויצוין בהם תאריך החתימה; בצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו במבקשת.

#### **פרק ה': שינוי בפרטי המבקש**

5. חל שינוי בפרט מהפרטים שמסרה מבקשת לרשות בבקשתה או במסמכים שצורפו לה, תדווח על כך לרשות, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נודע לה על שינוי הפרט, ותצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

#### **פרק ו': בחינה תקופתית ותחילה**

6. בחינה ראשונה של הוראה זו לפי סעיף 36 לחוק עקרונית האסדרה, התשפ"ב–2021, תבצע לכל המאוחר, בתום עשר שנים מיום תחילתה.

7. תחילתה של הוראה זו ביום תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כאמור בסעיף 80(א) רישא לחוק.