

דצמבר 2023

הצעת תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי

– (אגרות) –

אושר במליאת נובמבר 2023

ביום 28 בנובמבר 2023, אישרה מליאת רשות ניירות ערך (להלן – **הרשות**) את ההצעה לקביעת תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי (אגרות), התשפ"ד–2023.

ההצעה כאמור גובשה בהמשך לחקיקתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023 (להלן – **חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או החוק**),¹ אשר מסמך את הרשות להעניק רישיונות ולפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים, וזאת במטרה לקבוע אגרות לפעילות זו.

הואיל ושירותי המידע הפיננסי הניתנים כיום מכוח חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב–2021 (להלן – **חוק שירות מידע פיננסי**),² הינם במידה רבה שירותים משיקים לשירותי התשלום וצפויים להיות תחת פיקוח של אותה יחידה ברשות – מוצע כי התקנות יקבעו אגרות גם עבור פעילות המפוקחת על-ידי הרשות לפי חוק שירות מידע פיננסי.

א. רקע משפטי

מטרת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק מבוססים, בהתאמות הנדרשות, על שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות פעילויות תשלום באירופה – ה-PSD2³ וה-E-MD (Electronic Money Directive)⁴.

השירותים אשר מוסדרים במסגרת החוק ואשר יחייבו רישיון מאת הרשות הם: הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום; ניהול חשבון תשלום – שלושתם פעולות תשלום קלאסיות. בנוסף החוק מאפשר שני סוגים חדשים ומתקדמים של שירותי תשלום שהם ייזום מתקדם וייזום בסיסי. שירותי ייזום תשלומים הם שירותים טכנולוגיים בעיקרם המאפשרים ביצוע קל ונוח של העברות בנקאיות, באופן שיאפשר לייצר חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי לצורך ביצוע תשלומים לבתי עסק.

¹ חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום פורסם ברשומות ביום 6.6.2023.

² חוק שירות מידע פיננסי נכנס לתוקף כבר בחודש יוני 2022.

³ [Directive \(EU\) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market](#)

⁴ [Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions](#)

החוק קובע את הדרישות לקבלת רישיון מאת הרשות, כגון: הון עצמי מספק, עמידה בדרישות טכנולוגיות, דרישות אבטחת מידע וניהול סיכונים, הגשת תוכנית עסקית, ועוד. כמו כן, החוק מסדיר את החובות השוטפים שיחולו על בעלי רישיון ובראשם שמירה והגנה על כספי הלקוחות המוחזקים על ידי בעלי הרישיון. בדומה לכל חוקי ניירות ערך שבסמכות הרשות, גם חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כולל סמכויות פיקוח, ביקורת ואכיפה על בעלי רישיון, ובפרט, מנגנון הטלת עיצום כספי, אכיפה מינהלית ואכיפה פלילית.

עוד יצוין כי החוק קובע את גבולות הרישוי והפיקוח בין שלושת הרגולטורים הפיננסיים בתחום שירותי התשלום. ככלל, נותני שירותי תשלום חדשים, יפוקחו על ידי רשות ניירות ערך, מלבד חריגים בחוק. לגבי פעילות קיימת – חלק מהגופים שנותנים היום שירותי תשלום מחזיקים ברישיון של נותן שירות בנקסי פיננסי ומפוקחים על ידי רשות שוק ההון. גופים אלו יעברו לפיקוח הרשות לאחר שהחוק יכנס לתוקף. בנוסף, גופים אחרים נותנים היום שירותי תשלום מסוג סליקה תחת רישיון סולק ובפיקוח בנק ישראל. גופים אלו גם הם יעברו לפיקוח הרשות. לעניין זה, יצוין כי החוק קובע כי שלוש חברות כרטיסי האשראי (כאל, מקס וישראכרט) יישארו תחת פיקוח בנק ישראל, אך לשר האוצר ניתנת סמכות להחליט על העברת הרישוי והפיקוח על גופים אלו לרשות.

למעשה, חוק זה מתווסף לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן – **חוק שירות מידע פיננסי**) אשר נכנס לתוקף כבר בחודש יוני 2022. החוק האמור, מסדיר את כלל הפעילות הכלולה במתן שירות מידע פיננסי, הן מצד הגופים שייתנו את השירות והן מצד הגופים הפיננסיים שבהם מרוכז מידע פיננסי של לקוחות. יודגש כי שירותי המידע הפיננסי הנם במידה רבה שירותים משיקים לשירותי התשלום וצפויים להתבצע על ידי אותן חברות טכנולוגיה פיננסית (חברות פינטק). בהתאם לכך, הפיקוח על שירותים אלה עתיד להתבצע על-ידי אותה יחידה ברשות.

בסעיף 57 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום נקבע כי שר האוצר, לפי הצעת הרשות או בהתייעצות עמה ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות שישולמו לרשות, שיחולו על מבקש רישיון או אישור לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום (קרי, אגרת בקשת רישוי), וכן על בעל רישיון ובעל אישור מאת הרשות (קרי, אגרה שנתית), וזאת בנוסף להוראות פרוצדורליות אחרות לגבי אופן גביית האגרות כאמור.⁵ בנוסף, בסעיף 59 לחוק שירות מידע פיננסי, נקבעה הסמכה דומה לשר האוצר, כך שהוא רשאי לקבוע אגרות שישולמו לרשות ושיחולו על מבקש רישיון נותן שירות מידע פיננסי ועל בעל רישיון כאמור.

במטרה לאפשר לרשות להיערך לכניסתו של חוק שירותי תשלום לתוקף, ולפעול בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי שנכנס לתוקף ביוני 2022, נדרש לקבוע תקנות שיסדירו את האגרות שישולמו על ידי הגופים המפוקחים לפי חוקים אלה, הן בעת בקשת רישיון והן לצורך הפיקוח השוטף על-ידי הרשות על עבודתם.

⁵ למשל, הוראות בעניין הפרשי הצמדה וריבית שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרות לפי סעיף זה, ובדבר החלת פקודת המסים (גבייה) על גביית אגרות והפרשי הצמדה וריבית.

יוער כי ההצדקה לקביעת מודל אחד כאמור המשלב בין נותני השירות בהתאם לאופי פעילותם, נעוץ בכך ששירותי מידע פיננסי הם כאמור שירותים המשיקים לשירותי התשלום, אשר עשויים להתבצע על ידי אותן חברות, ולהיות מפוקחים תחת אותה יחידה ברשות. יצוין כי מודל אחד נקבע גם בבריטניה, כפי שיפורט להלן.⁶

ב. מודלים הנהוגים במדינות אחרות

המודל המוצע מתבסס על המודלים הקיימים בעולם לפיקוח על פעילות מסוג זה, תוך ביצוע התאמות. משכך, נסקור בתמצות מודלים אלו:

- **בבריטניה** קיימים שלשה סוגי רישיונות: (1) נותן שירות מידע פיננסי; (2) נותן שירותי תשלום; (3) ומוסדות E-Money. השניים האחרונים מחולקים למוסדות גדולים וקטנים, כאשר לכל קטגוריה מוקצית אגרת רישוי שונה, וכן אגרה שנתית המשתנה באופן רציף בהתאם להרשאות של הגורם המפוקח ולפרמטרים המעידים על היקף פעילותו. יוער כי האגרה השנתית עבור נותן שירותי תשלום, משתנה בהתאם לגובה ההכנסות **הרלוונטיות לפעילות המורשית**, בעוד שאגרה שנתית למוסדות E-Money משתנה לפי היקף הכסף האלקטרוני שהונפק. כמו כן, הוספת הרשאות, בכפוף לקבלת רישיון קודם, תחייב ב-50% מעלות הרישום.

הרשאות	אגרת רישום (פאונד ⁷)	אגרה שנתית (פאונד)
מוסד תשלומים קטן (עסקאות עד 3 מיליון פאונד בחודש)	500	558
שירותי מידע פיננסי בלבד	1,000	558 + 0.38 על כל
שירות להעברת תשלומים (Money Remittance) + שירות ייזום תשלום + נותן שירותי מידע פיננסי ⁸	2,500	1,000 פאונד הכנסה רלוונטית
ניהול חשבון תשלום ⁹ + סליקה ¹⁰ + הנפקת אמצעי תשלום ¹¹ + ביצוע תשלומים ¹²	5,000	מעל 100 אלף
מוסד E-Money קטן (נכסים עד 5 מיליון פאונד בחודש)	1,000	

⁶ יצוין כי ב-24.11.2021, טרם חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, המליאה אישרה טיוטת נוסח מוקדמת יותר של תקנות האגרות לנותני שירותי מידע פיננסי בלבד. ואולם, לאור העבודה כי בחלוף הזמן אושר חוק הסדרת שירותי תשלום ולנוכח הרציונלים שהוסברו לעיל, נכון לקדם את האגרות כאמור באופן אחד, ולא בנפרד כפי שאושר תחילה.

⁷ 1 פאונד שווה 4.73 שקלים חדשים, נכון לתאריך 12.11.2023.

⁸ שלושת סוגי ההרשאות, הם סוגים של שירותי תשלום שעבורם לא נדרש לנהל חשבון תשלום ולא נדרש תהליך של סליקה.

⁹ ניהול חשבון אשר מאפשר זיכוי וחיוב, כולל משיכת מזומנים והפקדת מזומנים.

¹⁰ אימות נתונים מול מערך כרטיסי אשראי וקליטת כספים עבור הלקוח.

¹¹ למשל, כרטיסי אשראי או דביט.

¹² גורם מתווך שמשלים פעולת תשלום, ומבצע את העברת הכסף אל או מהלקוח. טכני במהותו.

מוסד E-Money ¹³	5,000	1,833 + 11.3 על כל מיליון פאונד שמונפק כנגדו כסף אלקטרוני מעל 5 מיליון
----------------------------	-------	--

- **בסינגפור** קיימות אגרת רישוי ואגרה שנתית הנקבעות לפי ההרשאות הנדרשות באופן מצטבר על גבי אגרת מינימום, בחלוקה לשתי רמות גודל (מוסד "סטנדרטי" ומוסד "גדול"), וזאת לפי היקף פעילות בהתאם לפרמטרים שונים. כך, האגרה עבור רישיון מתן שירותי תשלום נקבעת לפי ממוצע חודשי של היקף העסקאות, בעוד שבכל הנוגע לכסף אלקטרוני זו נקבעת לפי היקף הכספים שהונפק (בסינגפור לא קיימת אסדרה בתחום שירותי המידע הפיננסי).

מוסד תשלומים סטנדרטי (עד 3 מיליון דולר ¹⁴ בשירות אחד, אן 6 מיליון בשני שירותים, אן 5 מיליון לגבי שירות מסוג E-Money)		מוסד תשלומים גדול		הרשאות
אגרת רישום	אגרה שנתית	אגרת רישום	אגרה שנתית	
1,000	5,000	1,500	10,000	מינימום
0	0	0	0	ניהול חשבון תשלום + הנפקה
1,000	5,000	1,500	10,000	העברת כספים מקומית
1,000	5,000	1,500	10,000	העברת כספים בין-לאומית
1,000	5,000	1,500	10,000	סליקה
1,000	5,000	1,500	10,000	E-Money

ג. רקע עובדתי

כיוון שמדובר בתחומי פעילות חדשים קיים חוסר וודאות באשר למספר מבקשי הרישיון הצפוי והיקפי הפעילות הצפויים. עם זאת, סגל הרשות קיים שיחות עם מספר חברות שעוסקות בתחום

¹³ כסף אלקטרוני מוגדר כערך כספי מאוחסן דיגיטלי בצורה של "חייבים" על-ידי המנפיק שמטרתו לבצע תשלומים, כמו למשל, תו קניה. מוסדות E-Money יכולים לעסוק גם בשירותי תשלום, אך חייבים לדווח על סוגי השירותים שיינתנו בעת האישור.

¹⁴ 1 דולר סינגפורי שווה 2.85 שקלים חדשים, נכון לתאריך 12.11.2023.

התשלומים, בין אם חברות בינלאומיות אשר מתעתדות לפעול בישראל ובין אם חברות שפועלות כיום תחת רישיון של רשות שוק ההון, אשר צפויות לבקש רישיון לפעילות מוסדרת לפי החוק. בנוסף, נשלחו שאלונים לכלל החברות המוכרות לסגל הרשות לצורך קבלת מידע ונתונים על אופי הפעילות והיקפה. הנתונים שהתקבלו חלקיים בלבד ומשך מודל האגרות מבוסס בעיקר על הנחות.

בתחום שירותי המידע הפיננסי, ניתנו עד כה 15 רישיונות, ישנן 7 בקשות לרישיון שנמצאות בתהליך אישור, וכן ידוע לסגל הרשות כי חברות נוספות צפויות לבקש רישיון בעתיד. כמו כן, קיים מנעד רחב של היקפי הפעילות של חברות אלה, שנובעים לרוב מפעילויות פיננסיות אחרות שאותן חברות מקיימות לצד פעילות מסוג מתן שירותי מידע פיננסי.

בתחום שירותי התשלום, טרם ידוע כמה חברות צפויות להגיש בקשת רישיון לעסוק בשירותים המוסדרים, באילו תחומי פעילות אלה תבחרנה לעסוק, ובאילו היקפי פעילות מדובר. בניסיון להעריך את היקף השוק, סגל הרשות ביצע סקירה של החברות הידועות לו שעשויות להגיש בקשת רישיון, תוך בחינה של תחומי פעילותן וההרשאות שהן צפויות להזדקק להן. חברות אלה כוללות חברות בעלות רישיון של רשות שוק ההון ל"מתן שירות בנקסי פיננסי" – בסיסי או מורחב – הצפויות לעבור לפיקוח הרשות וחברות שהיו במגע עם הרשות במהלך גיבוש האסדרה. כן יוער כי פעילות מסוג של ייזום התשלומים (בסיסי ומתקדם) היא פעילות מסוג חדש, ועל כן לא ניתן להעריך את היקפה העתידי על בסיס המידע הקיים. בנוסף, סביר להניח כי יהיו חברות נוספות שיבקשו רישיון בהמשך, מקומיות כמו גם בינלאומיות, בעוד שחלק מחברות אלה לא ידרשו ברישיון או יפסיקו את פעילותן בהמשך. עוד נמצא כי עבור מרבית החברות לא קיים מידע כלשהו על היקפי פעילותן. עם זאת, לצורך הערכת גודל החברות נאסף מידע, במידת האפשר, על הכנסות, מספר עובדים, היקפי עסקאות ונכסים מנוהלים.

ד. עלויות הפיקוח הצפויות

עלויות הפיקוח הצפויות מורכבות מעלויות מחשוב (ובכלל זה עלויות הקמה במערכות המחשוב של הרשות ועלויות תחזוקה שוטפות), עלויות כוח אדם, וכן עלויות עקיפות, כגון שירותים הניתנים על ידי יחידות המטה והאכיפה של הרשות. בהתאם לנתונים אלה, סך עלות הפיקוח השנתית המוערכת על-ידי סגל הרשות הינה כ-4.6 מיליון שקלים חדשים.

ה. המודל המוצע

מוצע להביא בחשבון את ההבדלים בין תחומי הפעילות השונים הנכנסים תחת פיקוח הרשות, ואת משאבי הפיקוח השונים שהם צפויים לדרוש. בהתאם לכך, המודל מתבסס על העקרונות הבאים:

1. **אגרת רישום ואגרה שנתית** – בהתאם לנהוג ברשות, וכן בדומה למודלים הזרים שנבחנו, מוצע לקבוע אגרת רישום שתחול בעת הגשת הבקשה לרישוי המבטאת את תשומות בחינת הבקשה ומצמצמת הגשת בקשות ללא כוונת מימוש, וכן אגרה שנתית שתשולם אחת לשנה המבטאת את עלות הפיקוח השוטף. גובה האגרה נקבע בהתאם לעלויות הפיקוח הצפויות ולמספר החברות הצפויות להירשם בכל תחום, כפי שתואר בפרקים ג' ו-ד' לעיל. הבסיס לחישוב מניח גידול של כ-10% בכמות החברות שמופו נכון להיום בכל תחום פעילות,

- בהנחה כי שרותי התשלום יתפתחו בשנים הקרובות או כי חלק מהחברות התפספסו במיפוי.¹⁵ בהיעדר נתונים על היקפי הפעילות של החברות שמופו, המודל מתבסס על סדרי הגודל המתוארים במודלים הזרים, בהתאמה לשוק המקומי, וכן על ממוצע החישובים תחת שלוש הנחות שונות הנוגעות להתפלגות החברות בין הקטגוריות השונות על בסיס היקף פעילותן.¹⁶ כמו כן, בכדי לשמור על תאימות היחס בין תשומות הפיקוח להרשאות, גובה אגרת בקשת הרישוי נקבע על בסיס ממוצע האגרה השנתית בדרגה האמצעית (בין דרגה ב' ו-ג', כפי שיפורט בהמשך) לכל סוג רישיון או הרשאה, זאת מלבד רישיון או אישור למתן שירותי מידע פיננסי, אשר עבורן מוצע סכום נמוך יותר (שליש מן האגרה השנתית).
2. **חלוקה לפי הרשאות** – בשני המודלים הזרים שנבחנו קיימת אגרה שונה לפי ההרשאות המתבקשות. בסינגפור מדובר באגרה עבור כל הרשאה בנפרד המחושבת באופן מצטבר, ואילו בבריטניה תחומי הפעילות מחולקים לקבוצות לצורך אגרת הרישוי ואילו האגרה השנתית נקבעת על בסיס הכנסות רלוונטיות לכלל הפעילות. המודל המוצע משלב בין שני המודלים שנסקרו לעיל, באופן שמתאים למבנה הפיקוח בישראל. אם כן, **מוצע לקבוע אגרה קבועה לפי סוג הרישיון (נותן שירותי מידע פיננסי וייזום בסיסי לעומת נותן שירותי תשלום וייזום מתקדם), ואגרה נוספת בהתאם להרשאות הנוספות המבוקשות.** הבחנה זו מאפשרת להתאים את האגרה לתחום הפעילות הספציפי של כל חברה, וכן להתאים את גובה האגרה לפעילויות שדורשות משאבי פיקוח גבוהים יותר ומתאפיינות לרוב גם בהכנסות גבוהות יותר. כך למשל, חברות העוסקות בשירות להעברת תשלומים (Money Remittance) בלבד, תידרשנה לאגרה נמוכה יותר מחברות העוסקות גם בסליקה או ניהול חשבון תשלום, הדורשות תשומות פיקוחיות גבוהות יותר.¹⁷
3. **חלוקה לפי גודל** – בשני המודלים הזרים שנבחנו לעיל, קיים מדרג שונה לפי היקף הפעילות של חברות התשלומים; בעוד שבסינגפור קיימת הבחנה בין שתי דרגות גודל בלבד (קרי, מבנה חלוקה מצומצם יחסית) באופן המייצר פשטות יחסית ותואם גם למודל צבירת הרשאות, בבריטניה ישנה דרגת בסיס ולאחריה מדרג רציף בהתאם להיקף ההכנסות – חלוקה זו מאפשרת התאמה גבוהה להיקפי הפעילות, אך גם משתנה בתדירות גבוהה ומייצרת וודאות מופחתת. חסרון נוסף לשיטה זו הוא הקושי בחישוב ההכנסה הרלוונטית.¹⁸ המודל המוצע בנייר זה, שואב השראה מהמודל בסינגפור, אך קובע חלוקה לארבע דרגות (ולא שתיים כפי סינגפור). כלומר, מדובר בחלוקה לארבע דרגות של היקף פעילות המוצלבות עם חלוקה להרשאות, שבראיית סגל הרשות מייצרת איזון טוב יותר בין היקף הפעילות למשאבי הפיקוח הנדרשים מצד הרשות.
4. **מדידת היקף הפעילות** – בשני המודלים הזרים שנבחנו לעיל, מדידת היקפי הפעילות מתבצעת על בסיס ממוצע חודשי של היקפי העסקאות בתחום שירותי התשלום, או של היקפי הנכסים המונפקים בתחום ניהול חשבון תשלום (E-money). כמו כן, במודל

¹⁵ בתחום ייזום תשלומים הוצב מספר זהה להערכה שניתנה לגבי נותני שירותי מידע.

¹⁶ התפלגות שווה; התפלגות "נורמלית"; והתפלגות על פי הערכה המתבססת על הנתונים הקיימים.

¹⁷ מוצע להתייחס בנפרד לתחום העברות התשלומים, על אף שהחוק אינו דורש לכך הרשאה נפרדת מהנפקה וסליקה.

¹⁸ מודלים מסוג זה נהוגים ב-FCA המפקחת על מנעד רחב מאוד של שירותים פיננסיים.

הבריטי קיים מנגנון נוסף המתבסס על הכנסה רלוונטית. לצורך הפשטות וההתאמה למאפייני הפעילות, המודל המוצע מתבסס על היקף הפעילות של החברות כדלהלן:

- **לעניין מתן שירותי הנפקה, סליקה, והעברת תשלומים – סכום הכספים החודשי הממוצע שקיבלה חברת תשלומים לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, או סכום הכספים החודשי הממוצע שהעבירה לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, לפי הסכום הגבוה.**
- **לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום – שווי יתרת כספי הלקוחות היומי הממוצע המנוהלים על-ידי חברת התשלומים עבור לקוחותיה;**
- **ולעניין מתן שירותי ייזום מתקדם, הסכום החודשי הממוצע של הוראות התשלום של הלקוחות שהעבירה חברת התשלומים.**

עם זאת, היקף הפעילות פחות רלוונטי לתחום שרות המידע הפיננסי שהוא שירות טכנולוגי גרידא אשר אינו מושפע מהיקף פעילות כזה או אחר ולכן גם לא משפיע באופן משמעותי על תשומות הפיקוח. הדברים אמורים גם לגבי מתן שירותי ייזום תשלומים בסיסי, המהווה למעשה העברה טכנולוגית של פרטי המוטב והוראות התשלום גרידא, ולא העמדה של אמצעי תשלום, או מעין העמדה של אמצעי תשלום, כייזום מתקדם. על כן, מוצע כי האגרה עבור הרשאות בשני תחומים אלה, תהיה בגובה אחיד כמפורט מטה.

ו. שינויים בנוסח ההצעה שפורסמה להערות הציבור

לא התקבלו הערות ציבור לנוסח ההצעה שפורסמה באתר הרשות.

עם זאת, נערכו מספר שינויים טכניים בנוסח ההצעה שפורסמה לציבור, בהקשר להגדרת **"היקף פעילות"**; נוסח ההגדרה "היקף פעילות" חודד עבור פעולות התשלום – הנפקה, סליקה והעברת תשלומים, כך שדרגת היקף הפעילות לשם קביעת האגרה תחושב לפי סכום הכספים החודשי הממוצע שקיבלה חברת תשלומים לשם מתן שירותי תשלום עבור לקוחותיה, או סכום הכספים החודשי הממוצע שהעבירה לשם מתן שירותי תשלום עבור לקוחותיה, לפי הסכום הגבוה. מטרת הנוסח המעודכן כאמור היא למנוע כפילות בחישוב אותם הכספים המועברים, ובד בבד המתקבלים, בחשבונות תשלום של חברת תשלומים מסוימת.

להלן טבלת האגרות המוצעת:

אגרה שנתית בשקלים חדשים				אגרת רישוי בשקלים חדשים	סוג אגרה	סוג רישיון או אישור
דרגה ד' –	דרגה ג' –	דרגה ב' –	דרגה א' –			
עד 100 מעל מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות חודשי ¹⁹ , אג	עד 100 מעל מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות חודשי ¹⁹ , אג	עד 50 מעל מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות חודשי ¹⁹ , אג	עד 10 מעל מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות חודשי ¹⁹ , אג			
עד 150 מעל מיליון ש"ח היקף פעילות יומי ממוצע לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום ²⁰	עד 150 מעל מיליון ש"ח היקף פעילות יומי ממוצע לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום ²⁰	עד 75 מעל מיליון ש"ח היקף פעילות יומי ממוצע לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום ²⁰	עד 15 מעל מיליון ש"ח היקף פעילות יומי ממוצע לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום ²⁰			
16,000				6,000	אגרה קבועה	נותן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום בסיסי ²¹
82,000	41,000	24,000	16,000	33,000	אגרת קבועה	נותן שירותי תשלום

¹⁹ לעניין היקף הפעילות החודשי, דרגת היקף הפעילות לשם קביעת האגרה, תחשוב לפי סכום הכספים החודשי הממוצע שקיבלה חברת תשלומים לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, או סכום הכספים החודשי הממוצע שהעבירה לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, נכון ליום 31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת, לפי הסכום הגבוה; לעניין זה, "מתן שירותי תשלום בישראל" – פעולת תשלום בחשבון תשלום בישראל, בין אם בחשבון תשלום למשלם ובין אם בחשבון תשלום למוטב.

כמו כן, לעניין מתן שירותי ייזום מתקדם, הסכום החודשי הממוצע של הוראות התשלום של הלקוחות שהעבירה חברת התשלומים ב-12 החודשים הקודמים ל-31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת.

²⁰ לעניין ניהול חשבון תשלום, דרגת היקף הפעילות לשם קביעת האגרה, תחשוב לפי שווי יתרת כספי הלקוחות היומי הממוצע המנוהלים על-ידי חברת התשלומים עבור לקוחותיה, ב-12 החודשים הקודמים ל-31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת. ככל וחברה מציעה שירותי תשלום אחרים בנוסף לשירותי ניהול חשבון תשלום, האגרה הקבועה תיקבע לפי הדרגה הגבוהה יותר, לפי העניין, ותוספת ההרשאות תיקבע בהתאם לדרגה הרלוונטית לאותו שירות.

²¹ למען הסר ספק, הרשאות המופיעות יחד באותה קטגוריה יידרשו לתשלום אחד בלבד, בין אם תתבקש הרשאה אחת, ובין אם יתבקשו שתי הרשאות.

0					0	תוספת הרשאות	שירות להעברת תשלומים (Money) ,(Remittance <u>או</u> שירות ייזום מתקדם
28,000	14,000	8,000	6,000	11,000	שירות הנפקה של אמצעי תשלום, <u>או</u> סליקה של פעולת תשלום		
28,000	14,000	8,000	6,000	11,000	שירות ניהול חשבון תשלום		

כמו כן, בדומה לתקנות אגרות בתחומים אחרים, מוצע לקבוע בתקנות הוראות סטנדרטיות בתחומים שונים; למשל, הסדרים לתשלום אגרה יחסית בעד פעילות חלקית באותה שנה, לרבות בעד שנת כספים שבה חל מועד קבלת הרישיון, ריבית פיגורים בשל איחור בתשלום, החזר תשלום עודף של אגרה,²² הליכי הגבייה החלים ביחס לאגרות, וכן הצמדה למדד של סכומי האגרות.

ז. טיוטת נוסח התקנות המוצע

²² בהקשר זה, עודכן נוסח ההצעה שפורסם להערות הציבור, כך שנקבע כי הרשות תחזיר את סכום האגרה ששולם ביתר בתוספת הפרשי הצמדה בלבד, ללא תוספת ריבית. שינוי זה נעשה בהתאם להוראת תכ"ס: [טיפול בהחזרים הניתנים על ידי המדינה, מס' הוראה 3.3.3](#), שפירסם החשב הכללי במשרד האוצר, לפיה ככלל החזרים כאמור ייעשו בתוספת הצמדה בלבד מיום התשלום על ידי הלקוח ועד ליום החזרת הכספים בפועל.

טיוטת תקנות מטעם משרד האוצר:

טיוטת תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי

(אגרות), התשפ"ד–2023

בתוקף סמכותי לפי סעיף 57 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023²³ (להלן – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום), ולפי סעיף 59 לחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב–2021²⁴ (להלן – חוק שירות מידע), בהתייעצות עם רשות ניירות ערך (להלן – הרשות), ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': פרשנות

הגדרות

1. בתקנות אלה –

"דרגה" – אחת מארבע דרגות של היקף פעילות של חברת תשלומים, כמפורט בתוספת הראשונה;

"היקף פעילות" –

(א) סכום הכספים החודשי הממוצע שקיבלה חברת תשלומים לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, או סכום הכספים החודשי הממוצע שהעבירה לשם מתן שירותי תשלום בישראל עבור לקוחותיה, נכון ליום 31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת, לפי הסכום הגבוה; לעניין זה, "מתן שירותי תשלום בישראל" – פעולת תשלום בחשבון תשלום בישראל, בין אם בחשבון תשלום למשלם ובין אם בחשבון תשלום למוטב;

(ב) לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום, שווי יתרת כספי הלקוחות היומי הממוצע המנוהלים על-ידי חברת התשלומים עבור לקוחותיה, ב-12 החודשים הקודמים ל-31 לדצמבר לשנת הכספים הקודמת;

(ג) לעניין מתן שירות ייזום מתקדם, הסכום החודשי הממוצע של הוראות התשלום של הלקוחות שהעבירה חברת התשלומים ב-12 החודשים הקודמים ל-31 לדצמבר לשנת הכספים הקודמת;

²³ ס"ח 3046 התשפ"ג, עמ' 306.

²⁴ ס"ח 2933 התשפ"ב, עמ' 288; 3046 התשפ"ג, עמ' 342.

(ד) לעניין חברת תשלומים שקיבלה רישיון שירותי תשלום במהלך אותה שנה, יחושב היקף הפעילות כאמור בתקנות משנה (א) עד (ג), לפי התקופה מאז קבלת הרישיון.

"מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;
"רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום בסיסי" – רישיון או אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות מידע פיננסי, לפי סימן ב' או סימן ד' לפרק ב' בחוק שירות מידע פיננסי, או רישיון או אישור מאת הרשות לעסוק במתן שירות ייזום בסיסי, לפי סימן ב' לפרק ב' בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;

"שירות להעברת תשלומים" (Money Remittance) – שירות תשלום להעברת כספים ממשלם לנותן שירותי תשלום, ללא חשבון תשלום למשלם או למוטב, למטרת העברתם של אותם כספים למוטב או לנותן שירותי תשלום אחר הפועל בשם המוטב.

פרק ב': אגרות לעניין מתן שירותי תשלום

אגרת בקשת רישיון 2. (א) תאגיד המבקש רישיון שירותי תשלום, ישלם לרשות, יחד עם הגשת הבקשה, אגרה בסכום של 33,000 שקלים חדשים.

(ב) תאגיד המבקש לעסוק בהנפקה של אמצעי תשלום או בסליקה של פעולת תשלום, ישלם לרשות, תוספת אגרה בסכום של 11,000 שקלים חדשים על סכום האגרה הקבוע בתקנת משנה (א) ; לעניין סעיף קטן זה, "הנפקה של אמצעי תשלום" ו"סליקה של פעולת תשלום" – למעט שירות להעברת תשלומים.

(ג) תאגיד המבקש לעסוק בניהול חשבון תשלום, ישלם לרשות, תוספת אגרה בסכום של 11,000 שקלים חדשים על סכום האגרה הקבוע בתקנת משנה (א).

אגרה שנתית 3. (א) חברת תשלומים תשלם ב-1 באוגוסט של כל שנה אגרה שנתית לפי תקנות אלה בעד כל שנת כספים, בסכום הקבוע בתוספת הראשונה, לפי סוג הפעילות שלה והדרגה בה היא מסווגת בהתאם להיקף פעילותה בשנת הכספים הקודמת, כפי שדווח לרשות לפי סעיף 25(ב) לחוק.

(ב) בעד שנת כספים שבה חל מועד קבלת הרישיון, תשלם חברת התשלומים חלק יחסי מהאגרה השנתית; האגרה השנתית לשנה זו תחושב לפי הסכום הקבוע לדרגה א' בתוספת הראשונה, לפי סוג הפעילות של חברת התשלומים כאמור, כשהוא מחולק ב-365 ימים, ומוכפל במספר הימים באותה שנה שבהם החזיקה ברישיון.

(ג) הפסיקה חברת תשלומים להחזיק ברישיון במהלך השנה, תשלם את החלק היחסי של האגרה השנתית החלה עליה לפי תקנת משנה (א), השווה לסכום האגרה האמורה כשהוא מחולק ב-365 ימים ומוכפל במספר הימים באותה שנה שבהם הייתה בעלת רישיון.

(ד) חל מועד קבלת הרישיון כאמור אחרי 30 ביוני, בשנת כספים מסוימת, תשלם חברת התשלומים את האגרה לאותה שנה ב-31 בינואר בשנת הכספים העוקבת; בוטל הרישיון, תשלם את האגרה לאותה שנת כספים בתוך שלושים ימים ממועד הביטול.

(ה) לא שולמה אגרה שנתית במועד, יתווספו עליה הפרשי הצמדה לפי שיעור השינוי שחל במדד האחרון שפורסם לפני המועד שבו שולמה האגרה בפועל לעומת המדד האחרון שפורסם לפני מועד התשלום, בתוספת ריבית בשיעור של 1% מסכום האגרה השנתית לכל חודש של איחור או חלק ממנו.

(ו) על אף האמור בתקנת משנה (ה), פחת משך האיחור בתשלום מחודש ימים, תתווסף על סכום האגרה השנתית שטרם שולם ריבית השווה לסכום של 1% מסכום האגרה כשהיא מחולקת ב-30 ימים ומוכפלת במספר ימי האיחור בתשלום.

(ז) שולמה אגרה שנתית בסכום העולה על סכום האגרה השנתית לאותה שנה, תחזיר הרשות את סכום האגרה ששולם ביתר בתוספת הפרשי הצמדה לפי שיעור השינוי שחל במדד האחרון שפורסם לפני מועד ההחזר לעומת המדד האחרון שפורסם לפני מועד התשלום, ממועד התשלום עד מועד ההחזר, בתוך שלושים ימים מהמועד שבו התברר כי התשלום היה ביתר.

פרק ג': אגרות לעניין מתן שירותי מידע פיננסי ושירות ייזום בסיסי

אגרת בקשת רישיון 4. תאגיד המבקש רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום בסיסי, ישלם לרשות, יחד עם הגשת הבקשה, אגרה בסכום של 6,000 שקלים חדשים.

5. אגרה שנתית (א) בעל רישיון או אישור למתן שירותי מידע פיננסי או שירות ייזום בסיסי, ישלם ב-1 באוגוסט של כל שנה אגרה שנתית בסכום של 16,000 שקלים חדשים בעד כל שנת כספים, והוראות תקנות משנה 3(ג) עד (ו) יחולו, בשינויים המחויבים.

(ב) בעד שנת כספים שבה חל מועד קבלת הרישיון או אישור כאמור, ישלם בעל הרישיון או האישור למתן שירותי מידע פיננסי או שירות ייזום בסיסי חלק יחסי מהאגרה השנתית השווה לסכום הקבוע בסעיף קטן (א), כשהוא מחולק ב-365 ימים ומוכפל במספר הימים באותה שנה שבהם היה בעל רישיון או אישור.

פרק ד': הוראות שונות

6. הצמדה (א) היקפי הפעילות וסכומי האגרות המפורטים בתקנות אלה יעודכנו ב-1 בינואר של כל שנה (להלן בתקנה זו – יום העדכון), לפי שיעור השינוי שחל במדד האחרון שפורסם לפני העדכון לעומת המדד הבסיסי; לעניין זה, "המדד הבסיסי" – המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון הקודם או לפני יום התחילה, לפי המאוחר.

(ב) היקפי הפעילות וסכומי האגרות הקבועים בתקנות אלה, ששנו כאמור, יעוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של חמישה שקלים חדשים.

(ג) יושב ראש הרשות, או מי שהוא הסמיכו לכך, יפרסם בהודעה ברשומות, את הסכומים כפי שהשתנו לפי האמור בתקנה זו.

7. גבייה על גביית אגרות, הפרשי הצמדה וריבית לפי תקנות אלה, תחול פקודת המיסים (גבייה)²⁵ כאילו היו מס כמשמעותו בפקודה האמורה.

תוספת ראשונה

(תקנה 3(א))

²⁵ חוקי א"י, כרך ב', עמ' (ע) 1374, (א) 1399.

אגרה שנתית בשקלים חדשים				סוג רישיון או אישור
דרגה ד' – מעל 100 מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות, <u>או</u> מעל 150 מיליון ש"ח היקף פעילות לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום	דרגה ג' – מעל 50 ועד 100 מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות, <u>או</u> מעל 75 ועד 150 מיליון ש"ח היקף פעילות לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום	דרגה ב' – מעל 10 ועד 50 מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות, <u>או</u> מעל 15 ועד 75 מיליון ש"ח היקף פעילות לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום	דרגה א' – עד 10 מיליון ש"ח ממוצע היקף פעילות, <u>או</u> עד 15 מיליון ש"ח היקף פעילות לעניין מתן שירותי ניהול חשבון תשלום	
82,000	41,000	24,000	16,000	אגרה שנתית קבועה לנותן שירותי תשלום
28,000	14,000	8,000	6,000	תוספת אגרה שנתית עבור מתן שירות הנפקה של אמצעי תשלום, <u>או</u> סליקה של פעולת תשלום
28,000	14,000	8,000	6,000	תוספת אגרה שנתית עבור מתן שירות ניהול חשבון תשלום