

י"ז אדר א תשפ"ד
26 פברואר 2024

הצעת כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירותי ייזום בסיסי

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 31 למרץ 2024

אנשי קשר: עו"ד ספיר מלול, עו"ד רוני בקמן

טל': 02-6556456, פקס: 02-6513646

דוא"ל: ronib@isa.gov.il, sapirm@isa.gov.il, seclaw@isa.gov.il

נבקש להפנות את תשומת ליבכם לנוהל שפרסמה הרשות בעניין ייזום אסדרה, ראו [כאן](#); בהתאם לנוהל זה ההערות המרכזיות מאת הציבור יובאו במסמך המרכז את נוסח האסדרה שגובש, תוך ציון שמות המגיבים מקרב הציבור. ראו גם סעיף 7 לאותו הנוהל, בדבר בקשות מיוחדות להימנע מפרסום שמי כאמור.

דברי הסבר

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן – החוק), אשר נחקק ביום י"ז בסיוון התשפ"ג, 06.06.2023 ויכנס לתוקף שנה לאחר מכן, מסדיר את פעילותם של גופים חוץ-בנקאיים העוסקים במתן שירותי תשלום או בייזום תשלום.

החוק הסמיך את רשות ניירות ערך (להלן – הרשות) להעניק רישיונות למתן שירותי תשלום או למתן שירותי ייזום בסיסי, לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בחוק, ולפקח על בעלי רישיונות כאמור, לפי החוק. התנאים למתן רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום נקבעו בסעיף 4 לחוק, ובסעיף 5 הוסמכה הרשות לקבוע בכללים פרטים, מסמכים ודוחות נוספים שייכללו בבקשת רישיון או שיצורפו לה.

לפיכך, מוצעים כללים אלה שמטרתם לקבוע את הפרטים והמסמכים שמבקש רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום (להלן – מבקש), נדרש להגיש לרשות, כדי להראות עמידה בתנאים למתן רישיון כאמור לפי החוק וההוראות שנקבעו מכוחו.

הכללים המוצעים מתבססים על דרישות החוק וההוראות שנקבעו מכוחו, וכן על האסדרה האירופאית בנושא הגשת בקשת רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום¹ בהתאמות הנדרשות.

¹ בפרט ראו: EBA Guidelines on Authorisations of Payment Institutions under the Directive 2015/2366/EU (PSD2), ו- פרק 3 ל- Our Approach: The – Payment Services and Electronic Money (EBA-GL-2017-09), FCA's role under the Payment Services Regulations 2017 and the Electronic Money Regulations 2011.

זאת, בהמשך להתבססות החוק על עקרונות האסדרה של שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות את תחום שירותי תשלום וייזום בסיסי באירופה – ה-PSD2² וה-EMD³.

הכללים המוצעים חלים הן על מבקשי רישיון שירותי תשלום כולל שירותים מסוג ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום או שירות ייזום מתקדם, והן על מבקשי רישיון ייזום בסיסי. עם זאת, בנושאים מסוימים בכללים המוצעים, נקבעו דרישות שונות לפי סוג הרישיון או סוג שירות התשלום, בשל המאפיינים השונים של סוגי השירותים השונים בגינם מתבקש הרישיון ובהתאם הסיכונים השונים שעלולים להיגזר מהם. כך לדוגמא, במסגרת שירות של ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולות תשלום, נותן השירות מחזיק כספי לקוחות או לוקח חלק בהעברתם של כספים מחשבון תשלום אחד לאחר, בעוד במסגרת שירות ייזום בסיסי או מתקדם, לנותן השירות אין נגיעה ישירה בכספי הלקוחות.

על פי הכללים המוצעים, מבקש רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום, נדרש לכלול בבקשה פירוט בקשר עם פרטי המבקש; סוג הרישיון וסוג השירות; מהימנותם של המבקש, בעל שליטה בו, נושא משרה בכירה בו או בעל שליטה בו; מבנה ארגוני; אמצעים טכנולוגיים; המשכיות עסקית (בשירותי תשלום בלבד); תכנית עסקית; קיומם של אמצעים כספיים (בשירותי תשלום בלבד); הון עצמי; ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון (הנדרשים בשירותי ייזום בסיסי וייזום מתקדם בלבד); שמירה על כספי לקוחות (הנדרשים בשירותי תשלום למעט ייזום מתקדם); ממשל תאגידי ומנגנוני בקרה פנימית; הצהרה על התקיימות התנאים האמורים; בקשת נותן שירות זר; חתימת מורשי חתימה על הבקשה; וחובת דיווח לרשות אודות שינוי בפרטי הבקשה.

לצד סמכות הרשות לקבוע כללים בעניין הגשת בקשת רישיון כאמור, החוק מקנה לרשות סמכות לקבוע הוראות לבעלי רישיון לפי החוק בעניינים שונים המוסדרים בו, על מנת להבטיח את עמידת בעלי הרישיון בדרישות החוק ופיקוח יעיל על פעילותם. בפרט הוסמכה הרשות לקבוע הוראות לבעלי רישיון בתחומים כדוגמת – אמצעים טכנולוגיים, אבטחת מידע, הגנת סייבר, המשכיות עסקית, ניהול סיכונים, הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת, ממשל תאגידי, שמירה והגנה על כספי לקוחות, שהם תחומים העומדים במרכזו של החוק וקשורים בתנאים למתן רישיון לפי החוק. לפיכך, יש לקרוא את הכללים המוצעים לצד החוק וההוראות שנקבעו מכוחו.

מובהר כי המידע שיש לכלול במסגרת בקשת הרישיון, נדרש להיות נכון, שלם, מדויק ועדכני. כמו כן, נדרש כי מידת הפירוט בבקשת הרישיון תענה באופן מלא על הנדרש בכללים, וכן תהיה פרופורציונלית ומותאמת לשירות או השירותים הספציפיים שהמבקש מעוניין לתת. בכלל זה על בקשת הרישיון להיות מותאמת למאפיינים, היקף פעילות, מורכבות, סיכונים הכרוכים בהם, גודל המבקש והמבנה הארגוני שלו.

² Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market

³ 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

פטור מפרסום דוח הערכת רגולציה (RIA)

בחודש נובמבר 2021 חוקק חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – חוק עקרונות האסדרה). משכך, החל מחודש ינואר 2023, חלה על הרשות חובה לערוך דוח הערכת רגולציה (RIA) בהתאם לחוק זה. עם זאת, בחוק עקרונות האסדרה מנויים מספר חריגים, אשר בהתקיימם חל פטור מעריכת דוח כאמור.

לעמדת הרשות, נכון לפטור את טיוטת הוראה זו מחובת RIA, זאת בהתבסס על החריג הקבוע בסעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה הקובע פטור מפרסום דוח במקרה בו "האסדרה מבוססת, בהתאמות הנדרשות, על כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים, המנחים את התאגיד הציבורי בתחום פעילותו". בדברי ההסבר לסעיף זה נכתב כי "אסדרה נוספת שהחובה לא תחול לגביה היא אסדרה שקידומה נועד להתאים את האסדרה הנוהגת באותו עניין ובאותה שעה, בישראל, לאסדרה בין-לאומית מקובלת או לאמנות בין-לאומיות. לדוגמה, אסדרה שמטרתה להתאים את האסדרה בתחום הבנקאות לעקרונות הליבה שנקבעו על ידי ועדת בזל, או להתאים את האסדרה בתחום הביטוח למדיניות ארגון המפקחים הבינלאומי על הביטוח" (עמ' 1160).

כפי שתואר בהרחבה, הכללים המוצעים, לרבות פירוט הנושאים והמסמכים שיש לכלול בבקשת רישיון שירותי תשלום או שירותי ייזום בסיסי מבוססים על דרישות האסדרה האירופאית בנושא. לאור האמור, מוצע לקבוע כי אסדרה זו חוסה תחת הפטור מכוח סעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה.

להלן נוסח הכללים המוצעים.

טיוטת כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירותי ייזום בסיסי, התשפ"ד-2024

בתוקף סמכותי לפי סעיף 5 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן – החוק), אני קובע כללים אלה:

הגדרות

1. בכללים אלה –

"אתר הדיווח" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (חתימה ודיווח אלקטרוני), התשס"ג-2003;

"בקשת רישיון" – בקשה לקבלת רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי;

"דוחות כספיים" – כמשמעותם בפרק השישי לחוק החברות, התשנ"ט-1999;

"הוראת אמצעים טכנולוגיים" – הוראה לבעלי רישיון או אישור שירותי תשלום או ייזום תשלום בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע;

"הוראת הון עצמי וביטוח" – הוראה לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ובעלי רישיון שירותי מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת;

"הוראת שמירת כספים" – הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות;

"חברת-בת", "חברה קשורה" – כהגדרתם בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968;

"מבקר" – כמשמעותו בהוראת אמצעים טכנולוגיים;

"מבקש" – תאגיד המבקש לקבל רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי;

"צד קשור", לנותן השירות – כל אחד מאלה: חברה-אם של המבקש; חברה-בת של המבקש; חברה-אם של חברה-בת של המבקש; חברה-בת של חברה-אם של המבקש; מי שמחזיק 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבקש; מי שהמבקש מחזיק בו 20% או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה; "צד שלישי" – אדם הפועל מול לקוח פוטנציאלי או לקוח קיים של המבקש, מכוח הסכם בין המבקש לבין אותו צד שלישי;

"קבוצה" – קבוצה של גופים – תאגידים ויחידים, שמקיימים ביניהם קשרי שליטה, לרבות חברת-בת, חברה קשורה, וחברה בשליטת חברה השולטת בכל אחת מהן ;

"קבוצת המבקש" – קבוצה שהמבקש הוא חלק ממנה ;

"שירותי תשלום" – כהגדרתו בחוק לרבות שירות להעברת תשלומים ;

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

מבקש יגיש בקשה לרישיון באתר הדיווח שתכלול את הפרטים האלה :

2. פרטים ומסמכים שיש לצרף לבקשת רישיון

(1) פרטי המבקש, לרבות :

- (א) שם החברה המבקשת ומספרה ברשם החברות ;
- (ב) שם מסחרי, ככל שישנו, שתחתיו יספק המבקש את שירותיו אם הוא שונה מן השם האמור בפסקה (א) ;
- (ג) תעודת התאגדות ונסח רשם החברות של המבקש ;
- (ד) האם השליטה על עסקיו של המבקש וניהולם מופעלים בישראל, ואם אינם מופעלים בישראל – יש לפרט האם וכיצד ביכולתו לקיים את כל ההוראות לפי חוק זה וניתן לאכוף אותן לגביו ;
- (ה) כתובת משרדו הרשום של המבקש, מספרי טלפון וכתובת דואר אלקטרוני ; במבקש שמקום ההתאגדות שלו או שמקום ניהול עסקיו מחוץ לישראל – גם השם והמען של אדם היושב בישראל המורשה לקבל בעבור המבקש כתבי בי-דין והודעות שיש להמציא למבקש ;
- (ו) כתובת אתר אינטרנט של המבקש ככל שישנו ;
- (ז) פרטי איש קשר מטעמו של המבקש, תפקידו, ודרכי ההתקשרות עמו ;

- (ח) אם למבקש עורכי דין המייצגים אותו בקשר לבקשת הרישיון, יצוינו פרטיהם, ויצורף ייפוי כוח המסמיך אותם לייצג את המבקש כלפי הרשות;
- (ט) התייחסות האם המבקש היה או כעת נתון לפיקוחו של מאסדר בתחום השירותים הפיננסיים, בישראל או מחוץ לישראל;
- (י) אישור בדבר תשלום אגרת בקשת רישיון, ככל שנקבעה;
- (2) סוג הרישיון המבוקש – אם רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי, ובבקשה לרישיון שירותי תשלום – גם את סוג שירות התשלום שהוא מבקש לתת – אם ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום, שירות להעברת תשלומים או שירות ייזום מתקדם;
- (3) פרטים הנוגעים למהימנות המבקש, נושא משרה בכירה במבקש, בעל השליטה במבקש ונושא משרה בכירה בבעל השליטה אם הוא תאגיד, לרבות כל אלה:
- (א) זהות כל נושא משרה בכירה במבקש, פרטי בעל השליטה במבקש ופרטי כל נושא משרה בכירה בבעל השליטה אם הוא תאגיד, ובכלל זה שמו המלא, מספר תעודת זהות או מספרו הרשום ברשם החברות, תאריך הלידה שלו ותפקידו במבקש או בבעל השליטה; על הגורמים האמורים למלא תצהיר שיצורף לבקשה ומאמת את פרטיהם;
- (ב) פירוט מבנה השליטה במבקש בצירוף תרשים המתאר את מבנה השליטה כאמור; מדינת האזרחות או ההתאגדות של בעל השליטה והמדינה שבה מרוכזת פעילותו; אם בעל השליטה נתון לאסדרה בתחום השירותים הפיננסיים, יצוין שם המאסדר, ופרטים בנוגע לרישיון או ההיתר ככל שישנו; מילא בעל השליטה תפקיד במבקש – יפורט תפקידו במבקש;
- (ג) תיאור עסקיו של בעל השליטה בעשר השנים האחרונות בישראל או מחוץ לישראל; כמו כן, יצוינו שמות תאגידים אחרים, שבהם היה בעל שליטה, או ששימש בהם נושאי משרה בכירה בעשר השנים האחרונות;

- (ד) לגבי מבקש שהוא חלק מקבוצה – יפורטו כל שאר הגופים בקבוצת המבקש שאינם בעלי השליטה במבקש, יפורט שמם מספר תעודת זהות או מספר הרשום ברשם החברות, יחסי השליטה הקיימים בתוך קבוצת המבקש, לרבות שיעורי אחזקות, מדינת האזרחות או ההתאגדות של כל אחד מהם והמדינה שבה הם מנהלים את עסקיהם;
- (ה) פירוט לגבי המבקש, בעל השליטה, ונושא המשרה הבכירה בהם, אודות אירועים כמפורט בסעיף 27(ג)(1) עד (6) לחוק הייעוץ, בארץ או בחו"ל;
- (ו) פירוט אם בשנתיים האחרונות נדחו בקשות לרישוי או היתר, של המבקש או של גוף אחר בקבוצת המבקש ככל שישנו, בתחום השירותים הפיננסיים בישראל או מחוץ לישראל או שמתקיים הליך לביטול או שבוטל רישוי או היתר כאמור;
- (ז) הצהרה כי לא תלוי ועומד לגבי המבקש צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון, בית המשפט לא מינה כונס נכסים לנכסיו או ציווה על פירוקו, והמבקש לא החליט על פירוקו מרצון;
- (ח) רשימה של כל האנשים, לרבות תאגידים, שהם צדדים קשורים למבקש, כולל ציון הזהות שלהם וטבעם של הקשרים הללו;
- (4) תיאור של המבנה הארגוני ושרותי מיקור חוץ אצל המבקש, ובכלל זה:
- (א) תרשים ארגוני מפורט, המציג כל חטיבה, מחלקה או מבנה ארגוני דומה במבקש. התרשים יכלול את שם הגורם האחראי, ובפרט הגורם האחראי על הבקרה הפנימית, ועל ניהול סיכונים אצל המבקש. התרשים ילווה בתיאור של התפקידים ותחומי האחריות של כל חטיבה, מחלקה או מבנה ארגוני דומה;
- (ב) מספר עובדים נוכחי ותחזית כוללת של מספר העובדים לשלוש השנים הבאות;
- (ג) תיאור של הסדרי מיקור חוץ רלוונטיים של המבקש הנוגעים למתן השירותים בגינם מתבקש הרישיון, באופן ישיר או עקיף, ובכלל זה:
- (1) זהותו ומיקומו הגיאוגרפי של ספק מיקור החוץ;

- (2) זהות האנשים במבקש האחראים לכל אחת מהפעילויות במיקור חוץ ;
- (3) תיאור ברור של הפעילויות במיקור חוץ והמאפיינים העיקריים שלהן ;
- (ד) תיאור שימוש בסניפים או צדדים שלישיים, ככל שרלוונטי, לרבות :
- (1) תיאור של הבדיקות, שהמבקש מתכוון לערוך, לפני ההתקשרות ולפחות אחת לשנה, בסניפים ואצל צדדים שלישיים – בתוך האתר ממנו הם פועלים ומחוץ לאתר כאמור, ואת תדירות הבדיקות כאמור ;
- (2) מערכות המידע (IT systems), התהליכים והתשתיות המשמשים את הצדדים השלישיים כדי לבצע פעולות מכוח ההתקשרות עם המבקש ;
- (3) במקרה של צדדים שלישיים – מדיניות הבחירה להתקשר עם אותם צדדים שלישיים, הכשרתם, ונהלי הניטור אחר פעילותם ויישומם בפועל ;
- (ה) פירוט סוגי התקשרויות עסקיות, הנוגעות למתן השירותים בגינם מתבקש הרישיון, באופן ישיר או עקיף, שיש למבקש עם גורמים מחוץ לחברה, כגון : שותפים, נותני שירותים, גופים המשתייכים לקבוצת המבקש. הפירוט יכלול התייחסות לתכלית הקשרים הללו ;
- (5) פירוט האמצעים הטכנולוגיים שבידי המבקש לשם מתן שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי, לפי העניין, ומיומנותו בהפעלתם, לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום ובכלל זה ההוראות בעניין טכנולוגיות מידע, אבטחת מידע, הגנת סייבר, ולעניין מבקש רישיון שירותי תשלום בלבד – לרבות בעניין המשכיות עסקית ; לצורך בחינת עמידתו של המבקש בתנאי זה, על המבקש לכלול בבקשתו כל פרט מהותי בקשר עם קיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים, לרבות את המידע ואת המסמכים האלה :
- (א) חוות דעת של מבקר שתינתן לפי הוראות אלה :

(1) חוות דעת של מבקר, במסגרתה יודא המבקר עמידת המבקש בדרישות המנויות בהוראת אמצעים טכנולוגיים למעט דרישות פרק ט' בעניין ניהול המשכיות עסקית, ולעניין מבקש רישיון שירותי תשלום בלבד – לרבות הדרישות המנויות בפרק ט' להוראת אמצעים טכנולוגיים בעניין המשכיות עסקית.

(2) המבקש יתחייב לשמור את כל המסמכים ששימשו להכנת חוות הדעת של המבקר לתקופה שלא תפחת משבע שנים ממועד מתן חוות הדעת;

(ב) תיאור של מערכות המידע (IT systems), שיכלול:

(1) הארכיטקטורה של המערכות ורכיבי הרשת שלהם;

(2) מערכות המידע (IT systems) התומכות בפעילות העסקית של המבקש, כדוגמת האתר, חשבונות התשלום, תשתיות ביצוע התשלומים; ניהול סיכונים ומניעת הונאות; רישום והתאמת כספי לקוחות;

(4) האם מערכות המידע (IT systems) כבר היו בשימוש של המבקש, והתאריך המוערך של הטמעת מערכות המידע (IT systems), ככל שרלוונטי;

(ג) פרטי הממונה על אבטחת המידע והגנת הסייבר ואישור כי הוא עומד בתנאים למינויו, לפי פרק ג', סימן ב' להוראת אמצעים טכנולוגיים;

(ד) הייתה למבקש הרישיון הסמכה הנוגעת לעניין בתחום אבטחת המידע, כגון עמידה בתקני אבטחת מידע מוכרים, יצרף אסמכתה על כך לבקשתו;

(ה) תיאור מפורט של סיכוני טכנולוגיית מידע, כהגדרתם בהוראת אמצעים טכנולוגיים, ביחס למתן שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי שהמבקש מעוניין לתת, לרבות סיכוני אבטחת מידע, וכן אמצעים למזעור הסיכונים, אשר מיושמים כדי להגן בצורה נאותה על לקוחות שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי מהסיכונים שזוהו;

- (6) תכנית עסקית המעידה על יכולתו של המבקש לתת את שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי שהוא מבקש לתת, לפי העניין, ולעמוד בהוראות לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום; התכנית העסקית תכלול:
- (א) תיאור השירות שהמבקש מבקש לתת, כולל הסבר כיצד הפעילות של המבקש מתאימה לסוג השירות המבוקש על פי הגדרת שירותי תשלום או על פי הגדרת ייזום בסיסי, לפי העניין;
- (ב) תיאור של מערכת התשלומים שאליה תהיה למבקש גישה וסוג ההשתתפות במערכת התשלומים, ככל שרלוונטי;
- (ג) תיאור אופן הביצוע (execution) של שירות התשלום או הייזום הבסיסי, לפי העניין, תוך פירוט כל הצדדים המעורבים, ולרבות:
- (1) תרשים של זרימת הכספים, אלא אם המבקש מתכוון לתת ייזום בסיסי או ייזום מתקדם בלבד;
- (2) הסדרי סליקה (settlement arrangements), אלא אם המבקש מתכוון לתת ייזום בסיסי או ייזום מתקדם בלבד;
- (ד) התייחסות אם המבקש מתכוון לעסוק, במשך שלוש השנים הבאות, או שהוא כבר עוסק בפעילויות עסקיות נוספות, ובכלל זה הפעילויות המפורטות בסעיף 22(ג) לחוק, כולל תיאור של סוג והיקף צפוי של הפעילויות;
- (ה) הצהרה בדבר כוונתו של המבקש לתת אשראי, אם לאו, וככל שכן – עד איזו מגבלת סכום (limits), הן ברמת עסקה והן ברמת כלל העסקאות שיבצע המבקש;
- (ו) תכנית שיווק המורכבת מהדברים הבאים:
- (1) ניתוח מעמדה התחרותי של החברה בפלח שוק התשלומים הרלוונטי;
- (2) תיאור של המשתמשים בשירות התשלום או בשירות הייזום הבסיסי, לפי העניין, אמצעי שיווק וערוצי הפצה;

- (ז) דוחות כספיים מאושרים על ידי רואה חשבון, לשלוש השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה, אלא אם כן מדובר במבקש שהוא חברה חדשה שאין לה דו"חות שנתיים לשלוש שנים כאמור – הדוחות הכספיים שקיימים, ככל שישנם, וסיכום של המצב הפיננסי;
- (ח) חישוב תחזית תקציב לשלוש שנות הכספים הראשונות מקבלת הרישיון, המעיד שהמבקש מסוגל להפעיל מערכות, משאבים ונהלים, ראויים והולמים לפעילותו (Proportionate), אשר יאפשרו למבקש לפעול בצורה תקינה; במסגרת זו יש לכלול:
- (1) דוח רווח והפסד ותחזית מאזן, כולל תרחישי יעד ותרחישי לחץ כמו גם הנחות היסוד שלהם, כגון היקף (volume) וערך (value) של עסקאות, מספר לקוחות, תמחור, סכום ממוצע לעסקה, עלייה צפויה בסף הרווחיות;
 - (2) הסברים על קווי ההכנסות וההוצאות העיקריים, החובות הפיננסיים והנכסים ההוניים;
 - (3) תרשים ופירוט אודות תזרים המזומנים המשוער לשלוש השנים הקרובות מקבלת הרישיון;
- (7) לעניין מבקש רישיון שירותי תשלום בלבד – הצהרה בדבר האמצעים הכספיים של המבקש, המעידים על יכולתו לתת את שירות התשלום שהוא מבקש לתת, לפי העניין, ולעמוד בהוראות לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום, ובכלל זה פירוט אודות מקורות מימון קיימים או עתידיים ומסמכים המאמתים את ההצהרה כאמור.
- (8) הסברים על עמידת המבקש בדרישות הון עצמי כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח, מלווים באסמכתאות, בין היתר, דוחות כספיים אחרונים שאושרו על ידי רואה חשבון, תדפיס חשבון בנק ותעודת רישום בעלי מניות.
- (9) לעניין מבקש ייזום תשלום בסיסי וייזום מתקדם בלבד – אישור כי המבקש עומד בדרישות הביטוח או הפיקדון, כמפורט להלן:

- (א) אישור דירקטוריון המבקש כי המבקש ביטח את אחריותו כלפי לקוחותיו כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח; על האישור לכלול את פירוט תנאי הביטוח של המבקש, לרבות שם הפוליסה, שם המבטח, מספר הפוליסה, תקופת הביטוח, סכום הביטוח וסכום ההשתתפות העצמית, וכן אישור כי היקף הביטוח ותנאיו, לרבות החרגות בפוליסה, הם בהיקף ובתנאים הנדרשים להבטחת אחריותו של בעל הרישיון;
- (ב) אישור דירקטוריון כי המבקש הפקיד פיקדון בסכום ובתנאים כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח; על האישור לכלול את סכום הפיקדון שהופקד ואת זהות הגוף שבו הופקד; פרטי הנאמן לפיקדון בצירוף אישור נאמן כאמור שהפיקדון הופקד למשמרת אצל בנק או חבר בורסה וכי הוא מנוהל כפי שנדרש בהוראה האמורה; וכן אישור כי סכום הפיקדון הוא לפי הנדרש להבטחת אחריותו של המבקש לפי ההוראה האמורה;
- (10) לעניין מבקש רישיון שירותי תשלום שאינו נותן שירות ייזום מתקדם – פירוט אודות שמירה על כספי לקוחות, כמפורט להלן:
- (א) המבקש יפרט את האמצעים בהם הוא נוקט לשמירה על כספי לקוחות, וכן יצרף את מסמך מדיניות ניהול כספי לקוחות כמשמעותו בהוראת שמירת כספים;
- (ב) פירוט אודות אופן שמירת כספי לקוחות, בכלל זה – אם באחת או יותר מהחלופות הבאות (להלן – החלופות): החזקת הכספים בחשבון ייעודי כאמור בסעיף 24(א)(1) לחוק; החזקת הכספים בבעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי או בתאגיד שבשליטתו כאמור בסעיף 24(ב) לחוק; השקעת הכספים בחשבון ייעודי המיועד להשקעה כאמור בסעיף 24(א)(2); שמירת הכספים באמצעות ביטוח לטובת הלקוחות כאמור בסעיף 24(ד)(1); או באמצעות ערבות לטובת הלקוחות כאמור באותו סעיף. לגבי החלופות הרלוונטיות לעיל יש לפרט אודות הגוף באמצעותו יישמרו הכספים כאמור וההתקשרות של המבקש עימו, לרבות: סוג הגוף (גוף מנהל, בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי, מבטח ועוד), שם הגוף, מדינת התאגדות של הגוף, שם המפקח הפיננסי של הגוף וסוג הרישיון בו מחזיק הגוף;

- (ג) פרטי הגורם האחראי על ציות החברה לחובות החלות עליה לפי הוראת שמירת כספים ;
- (ד) מספר האנשים שיש להם גישה לחשבון לשמירת הכספים כאמור, והתפקידים שלהם ;
- (ה) ככל שהמבקש מעוניין לשמור את כספי הלקוחות באמצעות ביטוח או ערבות לפי סעיף 24(ד) לחוק, אזי יש להעביר אישור ופירוט בדבר עמידתו בדרישות פרק ט' להוראת שמירת כספים ;
- (11) תיאור של הסדרי ממשל תאגידי ומנגנוני הבקרה הפנימית, כולל:
- (א) תיאור הסיכונים שאותרו על ידי המבקש, כולל סוגי הסיכונים והתהליכים שהמבקש ינהל כדי להעריך ולמזער סיכונים אלה ; סיכונים כאמור יכללו בין היתר, סיכוני נזילות, אשראי, מטבע חוץ ושוק, פשיעה פיננסית, מיקור חוץ, ציות וסיכונים משפטיים.
- (ב) התהליכים השונים לביצוע בקרות תקופתיות וקבועות, לרבות התדירות והמשאבים האנושיים שהוקצו לכך ;
- (ג) התהליכים החשבונאיים שבמסגרתם ירשום וידווח המבקש את המידע הכספי שלו ;
- (ד) זהות רואה החשבון המבקר ;
- (ה) הרכב הדירקטוריון, וככל שרלוונטי גם של כל גורם או ועדה מפקחת אחרת אצל בעל הרישיון ;
- (ו) תיאור אופן הפיקוח והבקרה של המבקש על תפקידים ופעולות הנעשים באמצעות מיקור חוץ, על מנת למנוע פגיעה באיכות הבקרה הפנימית של המבקש ;
- (ז) תיאור אופן הפיקוח והבקרה על הצדדים השלישיים והסניפים במסגרת הבקרות הפנימיות של המבקש.
- (12) הצהרת המבקש כי מתקיימים בו כל התנאים הקבועים בחוק ובהוראות הדין לפיו, וכן תצהיר של נושא משרה בכירה במבקש המאשר את התקיימות תנאים אלה ;
- מבקש שהוא נותן שירות זר המעוניין לבקש פטור מאחת הדרישות המצוינות בסעיף 21 לחוק, יגיש בקשה מתאימה, במסגרתה יפורט :

- (1) מהו הדין הזר המסדיר את עיסוקו במתן שירות תשלום או במתן שירות ייזום בסיסי ;
- (2) באיזה רישיון או רישום זר הוא מחזיק ;
- (3) מיהו המאסדר הזר המפקח עליו ;
- (4) מה הן דרישות הרישיון שמהן הוא מבקש לקבל פטור ;
- (5) הפניה לאסדרה החלה עליו וסמכויות הפיקוח של המאסדר הזר שנותנים מענה מספק בנוגע לעניינים המוסדרים בדרישות הרישיון שמהן הוא מבקש לקבל פטור ;
- (6) המבקש יצרף לבקשתו אסמכתאות לכל הנאמר בה, ובכלל זה אישור מהמאסדר הזר בנוגע לרישיון או הרישום שבו הוא מחזיק.

אופן הגשת מסמכי 4. בקשת הרישיון
כל מסמך או הצהרה שמגיש המבקש לפי כללים אלה, ייחתמו בידי המורשים לחתום בשם התאגיד, ויצוין בהם תאריך החתימה ; בצד כל חתימה יצוין שם החותם ותפקידו במבקש.

5. שינוי בפרטי המבקש
חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר המבקש לרשות בבקשתו או במסמכים שצורפו לה, ידווח על כך לרשות, בהקדם האפשרי מהמועד שבו נודע לו על שינוי הפרט, ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

ב _____ התש _____ (_____ ב _____ 20)

(תאריך עברי) (תאריך לועזי)

(חמ _____ -3)

_____ [חתימה]

יוסף זינגר

יושב ראש רשות ניירות ערך