



אל:

חברת מסב- מפעילת מערכת "זיכויים חיובים והעברות תשלומים" ומשתתפיה

### הנדון: גישה למערכות התשלומים - חובת ייצוג בסליקה

בהמשך לפרסום "חובת ייצוג בסליקה או בכללי מערכת מס"ב" מחודש מאי, 2020, מטרת מכתב זה להבהיר את חובת הייצוג הנדרשת ליישום על ידי המשתתפים בסליקה<sup>1</sup> בכל אחת ממערכות התשלומים הקמעונאיות המבוקרות באופן נפרד.

בהתאם לסעיף 8 לחוק מערכות תשלומים התשס"ח 2008 ובהתאם האמור בעקרונות 18 ו-19 של ה<sup>2</sup>PFMI לעניין גישה למערכות תשלומים ולעניין השתתפות עקיפה במערכות התשלומים בהתאמה, אנו פונים אליכם בנושאים הבאים:

#### 1. עדכון כללי המערכת

- 1.1. משתתף בסליקה (להלן – "המשתתף המייצג") לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג בסליקה<sup>3</sup> נותן שירותי תשלום ובלבד שנותן שירותי התשלום כאמור עומד בתנאי הגישה למערכת התשלומים.
- 1.2. קביעה מפורשת שעל נותן שירותי התשלום לפנות בכתב למשתתף המייצג בבקשה לקבלת שרות ייצוג כאמור.

#### 2. סירוב סביר לייצוג

- 2.1. על המשתתף המייצג לוודא כי אינו מתנה תנאים בלתי סבירים לייצוג כאמור ופועל בהתאם לאמור בכללים.

דוגמאות לגביהן סירוב של משתתף מייצג יחשב סירוב סביר<sup>4</sup>:

- 2.2. אי עמידת נותן שירותי תשלום המבקש שירותי ייצוג באחד מהתנאים הבאים:
  - 2.2.1. נותן שירותי התשלום אינו עומד בצו איסור הלבנת הון או שצו איסור הלבנת הון לא חל עליו.
  - 2.2.2. נותן שירותי התשלום אינו מיישם כלים שנדרשו על ידי המשתתף המייצג באופן סביר לניהול הסיכונים הכרוכים בייצוג ובהתאם להוראות הדין החלות על המשתתף המייצג, לרבות הצגת מסמכים ואישורים הנדרשים לשם כך.
  - 2.2.3. נסיבות מיוחדות הקשורות במשתתף המייצג ובכלל זה היקף פעילות ותחומי פעילות.

1 משתתפים אשר מנהלים חשבון סליקה במערכת זה"ב וסולקים את פעילותם באמצעות חשבון זה.

2 Principles for financial market infrastructures

3 ביצוע הוראות זיכוי /או חיוב של חשבון המיוצג אשר תסלקנה לאחר מכן בחשבון של המייצג במערכת זה"ב. ובלבד שקיימת יתרה מספקת בחשבון שמנהל המיוצג אצל המייצג. לשיקול דעתו של המשתתף המייצג לאשר את הוראות הזיכוי/חיוב של המיוצג גם אם לא קיימת יתרה מספקת בחשבון.

4 נבהיר כי מדובר בחובה אשר חלה על ייצוג גופים הפועלים כנותני שירותי תשלום, זאת על מנת לפעול במערכות התשלומים לצורך אספקת שירותי תשלום ללקוחותיהם. אין מדובר בניהול חשבון עבור נותני שירותי תשלום שלא למטרת התחברות למערכות התשלומים ואספקת שירותי תשלום ללקוחותיהם.



### **3. משתתף מייצג**

- 3.1. רשאי לגבות עמלות בגין שירות הייצוג ועליהן להיות סבירות בהתאם למאפייני השירות. התמחור יהיה, בין היתר, מבוסס סיכונים ולא יהיה בו כדי להגביל את יכולתם של נותני שירותי התשלום לקבל ייצוג ולפגוע בתחרות ההוגנת. המשתתף המייצג יפרט את תמחור העלויות הנובעות ממתן שירותי הייצוג לנותן שירותי התשלום.
  - 3.2. יקבע במסגרת ההסכם מול נותן שירותי התשלום כלים אשר יאפשרו לו לנהל את הסיכונים הכרוכים בייצוג כאמור, לרבות - ביצוע בקורות בנושאים שונים ובין היתר בנושאי הלבנת הון ומימון טרוה, אבטחת מידע ועוד.
  - 3.3. קיבל פנייה כאמור לייצוג בסליקה, יחזיר לפונה תשובה לבקשה זו בתוך 30 ימי עסקים, בצירוף הדרישות והתנאים לייצוג או בצירוף נימוקים אם סירב לבקשה. כמו כן, המשתתף המייצג יודיע למפעיל המערכת, לפיקוח על מערכות התשלומים ולמאסדר שלו ושל נותן שירותי התשלום בדבר הפניה ותשובתו לפונה בכתב.
  - 3.4. נדרש להיערך לייצוג תוך זמן סביר שלא יעלה על שלושה חודשים מיום המענה לבקשה לייצוג.
4. ככל שהמשתתף המייצג יסרב לפניה, רשאי נותן שירותי התשלום לפנות לפיקוח על מערכות תשלומים במידה וסבור כי הסירוב היה בלתי סביר. היה וימצא הפיקוח על מערכות תשלומים כי המשתתף המייצג אכן סרב סירוב בלתי סביר, תינתן לו הזכות להשמיע את טענותיו ולשקול את תשובתו מחדש. סרב הפיקוח על מערכות תשלומים כי הסירוב הינו בלתי סביר, עשוי הדבר לעלות לכדי אי עמידה בכללי המערכת והפרת חובת הייצוג.

בכבוד רב,

נועה ששינסקי-לביא

מנהלת אגף הפיקוח על מערכות התשלומים

העתקים:

עודד סלומי, מנהל מחלקת תשלומים וסליקה, בנק ישראל  
סטיב לב, מנהל יחידת הערכה וביקורת, אגף הפיקוח על מערכות תשלומים, בנק ישראל  
אלונה לוי, יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים, בנק ישראל  
אליצור ויזר, המחלקה המשפטית, בנק ישראל  
משתתפי מערכות התשלומים