



ירושלים, ט"ו בכסלו תשפ"א

1 בדצמבר 2020

r1811102 - 19/ר

הנדון: תחומי פעולה ועיסוקים מותרים של סולקים

פרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - "החוק") מגדיר "סולק" כבעל רישיון סליקה, וקובע כי נגיד בנק ישראל רשאי, לפי שיקול דעתו ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, לתת רישיון סליקה לחברה.

בשנים האחרונות קיבלו מספר גופים רישיונות סליקה מנגיד בנק ישראל, לאחר בחינת בקשתם. ברישיון הסליקה של כל סולק מפורטים תחומי הפעולה והעיסוקים המותרים לו, כאשר אלה יכולים להיות נבדלים בין סולק אחד למשנהו. תחומי הפעולה והעיסוקים המותרים לכל סולק נקבעים בהתאם לניסיונו בתחום הסליקה, ליכולתו והיערכותו להתמודדות עם תחומי הפעולה והעיסוקים המותרים לו, להיקף פעילותו ולמידת היערכותו לכניסה לתחומי הפעולה והעיסוקים השונים, וכן בהתאם לבקשת הרישיון שהוגשה לנגיד. כך למשל, רישיונם של סולקים חדשים אשר טרם השלימו את היערכותם לפעילות מורכבת ונרחבת, הוגבל לתחומי עיסוק מצומצמים וככל שהם ישלימו את היערכותם לכניסה לתחומי עיסוק חדשים תיבחן הרחבת רישיונם גם לתחומים נוספים. בנוסף, סולקים שהינם חלק מקבוצה בנקאית, מוגבלים לעיסוקים המותרים לתאגיד עזר כמפורט בחוק.

בנק ישראל מבקש להביא לידיעת הציבור את תחומי הפעולה והעיסוקים שהותרו בשנים האחרונות לסולקים השונים. יובהר כי הרשימה הבאה כללית וכוללת את כלל תחומי הפעולה והעיסוקים שהותרו לכלל הסולקים ואין המשמעות שכל סולק רשאי לעסוק בכל העיסוקים המפורטים בה. עוד יובהר כי ברישיונם של הסולקים, אשר היו עד לאחרונה תאגידי עזר ואשר נוכח ניסיונם, יכולתם, היערכותם והיקפם, נקבע כי הסולק יהיה רשאי להרחיב את עיסוקיו בכפוף להודעה מוקדמת של 90 ימים למפקח על הבנקים, הכוללת בין היתר את ניתוח הסיכונים הגלומים בפעילות והאמצעים לניהול הסיכונים, בקרתם והפחתתם, ובכפוף לאי התנגדות המפקח. זאת ובלבד שעיסוקים אלה לא ייצרו ניגוד עניינים לפעילותו, לא יביאו לפגיעה בענייני הלקוחות ולא יסכנו את פעילותו של הסולק, את פעילות מערך התשלומים או את המערכת הפיננסית.

להלן תחומי העיסוק שהותרו לסולקים:

1. הנפקת כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחר;
2. סליקת כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחר;

3. תפעול כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחר ;
4. מתן אשראי, לרבות שירותי ניכיון, ולמעט אשראי לדיור ;
5. מתן ערבות לבתי עסק ;
6. ניהול מערכת תשלומים לרבות גביית כספים, העברתם והמרתם ;
7. קנייה ומכירה של מטבע חוץ ;
8. פעילויות בניירות ערך על חשבונו העצמי של הסולק ;
9. ניהול חשבון תשלום, הכולל רישום וניהול יתרות בכרטיסי חיוב או באמצעי תשלום, בכפוף להחזקת יתרות הזכות בחברה בת נפרדת או בחשבון נאמנות בתאגיד בנקאי בישראל, לטובת לקוחותיו בעלי חשבון התשלום, וכן תפעול רישומים עבור צד שלישי ללא קבלת יתרות זכות ;
10. ניהול מועדוני לקוחות, ובכלל זה, הנפקת כרטיסים ואמצעי תשלום ללא שילוב עם מאפייני כרטיס חיוב או אמצעי תשלום ;
11. ניהול ותפעול מועדוני לקוחות ותכניות נאמנות של לקוחות הסולק, לרבות עיסוק בשיווק וקידום מכירות וניהול מידע על לקוחות הסולק ועיבודו לצורך מתן הצעות ערך שוטפות לקבוצה ספציפית של אנשים ;
12. ניטור מידע פיננסי וניהול סיכונים, ניתוח נתונים, פיתוח מודלים, הפקת דוחות ואנליזה ללקוחות פרטיים, לקוחות עסקיים ובתי עסק, לרבות מתן שירותי פלטפורמה לניתוח דאטה אגרגטיבית ללקוחות עסקיים ;
13. מתן שירותים ללקוחות הסולק אגב רכישת מוצרים (לרבות מעקב אחר משלוחים, החזרת משלוחים, אפשרות תקשור עם בית העסק, איתור בית העסק) ;
14. תפעול, השכרה, הפצה ומכירה של ציוד קצה (טרמינלים) לביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב ובאמצעי תשלום (POS), לרבות מסופי אשראי לעסקאות אינטרנטיות (Gateway), וכן שירותי קופה ומערכת התאמות ;
15. שירותי יצירת, עיצוב אתרי מסחר באינטרנט ותחזוקת אתרי מסחר באינטרנט ללקוחות הסולק ;
16. עיסוק בשירותי אימות וזיהוי לקוח לצרכי הנפקת כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחרים ובכלל זה עיסוק בשירותים כאמור עבור צדדים שלישיים הנדרשים לאמת את זהות הלקוח הפונה אליהם ;
17. שיווק שירותי הנהלת חשבונות, שיווק על ידי צדדים שלישיים, לרבות הנפקת חשבונות, מערכת לניהול תזרים מזומנים ומערכת הנהלת חשבונות ;
18. הפעלת מכשירים בנקאיים אוטומטיים (ATM), כולל מכשירים בבעלות הסולק ;
19. שירותי שיווק ומכירת ביטוח ושיווק פוליסות חיסכון קופות גמל להשקעה (ללא סיכוני חיתום), בכפוף לקבלת רישיון על פי כל דין ;
20. פעולות אחרות הנלוות לכל אחד מהעיסוקים המותרים או הנדרשות לשם ביצועם.