

ירושלים, י"ז בסיון תשפ"ד
23 ביוני 2024
24LM5193

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

שלום רב,

הנדון: פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום

1. חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן – "החוק"), שנכנס לתוקפו ביוני 2024, מסדיר את דרישות הרישוי והפיקוח על מתן שירותי תשלום בידי גופים חוץ-בנקאיים ושירותי ייזום תשלום.
2. במסגרת הקבוע בסעיף 81(א) לחוק, תתאפשר במקרים מסוימים המוגדרים בסעיף זה, פעילותם של נותני שירותי תשלום גם ללא רישיון שירותי תשלום, רישיון למתן אשראי, רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון סליקה, וזאת לתקופת מעבר עד שיוסדר רישיונם של נותני שירותי תשלום אלה. לעניין מכתב זה, "נותני שירותי תשלום" הם גופים שהותר להם לפעול כנותני שירותי תשלום, בהתאם לסעיף 81(א) לחוק, נוכח עיסוקם ערב כניסת החוק לתוקף, אך טרם ניתן להם רישיון על ידי רשות ניירות ערך (להלן – רשות ני"ע).
3. לצורך פעילותם, נותני שירותי תשלום, נדרשים לפתיחת חשבון בתאגיד הבנקאי. מטרת מכתבי זה היא לאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכוניהם בפעילות מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום.
4. השלמת הליך מתן הרישיונות לנותני שירותי התשלום על ידי רשות ני"ע, וכן כניסתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון לחברת תשלומים (כהגדרתה בחוק), ישמשו נדבך נוסף בהפחתת הסיכונים למערכת הבנקאית בפתיחה וניהול חשבונות לנותני שירותי תשלום, וכפועל יוצא יקבלו על לקוחות אלה לנהל חשבונות ולפעול מול המערכת הבנקאית.
5. בהתאם לחובות על-פי דין, התאגיד הבנקאי יפתח חשבון בנק לנותן שירותי תשלום, לרבות חשבון מרובה נהנים לטובת לקוחות נותן שירותי התשלום, כנדרש בחוק, אלא אם קיימים טעמים סבירים שלא לפתוח חשבון. תאגיד בנקאי יבצע פעולות בחשבון כאמור, אלא אם קיימים טעמים סבירים שלא לבצע אותן.
6. פתיחה וניהול של חשבונות כאמור, ייעשו תוך ניהול סיכונים וניטור הפעילות באופן המותאם לרמת הסיכון ולפעילות הרלוונטית של כל אחד מנותני שירותי התשלום.
7. בעת פתיחה וניהול של חשבונות מרובי נהנים לטובת לקוחות נותני שירותי התשלום, כנדרש בחוק, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להסתפק בקבלת הצהרה על הנהנים בחשבון בתדירות של אחת לחודש, ובלבד שקיבל התחייבות בכתב מנותן שירותי התשלום, כי ימציא לתאגיד הבנקאי

את רשימת הנהנים בחשבון, על פי דרישת התאגיד הבנקאי.
יובהר כי התאגיד הבנקאי יהיה חייב לצרף את רשימת הנהנים המעודכנת לדיווח על פעילות
בלתי רגילה, גם אם לא עודכנה במערכות התאגיד הבנקאי.

8. למען הסר ספק, האמור לעיל לא חל על המחזיקים ברישיון מטעם רשות פיקוח ישראלית
ושכפופים לצו איסור הלבנת הון, אשר לגביהם מעוגן בצו או בהוראת ניהול בנקאי תקין מס'
411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" (להלן – "הוראה 411") פטור
מהצהרה על נהנים.

9. אין באמור לעיל כדי לגרוע מהקבוע בהוראות ניהול בנקאי תקין או בכל מכתב או חוזר של
המפקח על הבנקים, לרבות בסעיף 50 להוראה 411.

10. עם כניסתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון ומימון טרור על חברות התשלומים, יפעל הפיקוח
על הבנקים למתן הקלות בניהול חשבונות המנוהלים לצורך פעילותם, בדומה להקלות שניתנו
בניהול חשבונות לנותני שירותים פיננסיים ושל מנהלי תיקים ושל זירות סוחר לחשבון העצמי,
עבור לקוחותיהם.

11. על התאגיד הבנקאי לעדכן את המדיניות והנהלים לעניין פתיחה וניהול חשבון לנותני שירותי
תשלום בהתאם לאמור במכתבי זה.

בברכה,



דניאל אחיאשויילי
המפקח על הבנקים

העתק:

עו"ד ספי זינגר – יו"ר רשות ניירות ערך
המחלקה המשפטית – בנק ישראל