



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י' בטבת התשפ"ג
3 בינואר 2023
שה. 6136-2022

נוהל התחברות נותני שירותים פיננסיים למערכות תשלומים

נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן שירות בנק פיננסי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר מבקש להתחבר למערכות התשלומים בישראל, יגיש בקשה למפקח בהתאם להוראות נוהל זה (להלן: "הנוהל"). הנוהל מגדיר את הדרישות המינימליות לצורך הגשת הבקשה כאמור, בשים לב לכך שהמפקח רשאי לדרוש מסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה. הגשת הבקשה בהתאם לנוהל זה הינה בנוסף לפנייה לפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל¹ לעניין חיבור למערכות התשלומים.

1. הגדרות

"המפקח" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) תשע"ו-2016 ;
"הפיקוח על מערכות תשלומים" - הפיקוח על מערכות תשלומים בבנק ישראל בהתאם לחוקי מערכות תשלומים ;
"חוזר ניהול סיכונים סייבר" - חלק 5, פרק 3, סימן (א') בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים – ניהול סיכונים סייבר ;
"חוזר ניהול סיכונים" - חלק 5 פרק 1 סימן (א') בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים – ניהול סיכונים ;
"חוקי מערכות תשלומים" - חוק מערכות תשלומים התשס"ח-2008, וחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 ;
"כללי מערכת" - כהגדרתם בחוקי מערכות תשלומים ;
"מערכת תשלומים" או "מערכת" - מערכת תשלומים מבוקרת כהגדרתה בחוק מערכות תשלומים, לרבות מערכת תשלומים מבוקרת מיועדת ולמעט מערכת תשלומים אשר הוענק לה פטור בהתאם לסעיף 13 לחוק מערכות תשלומים ;
"מערכת מקוונת" - מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון ;
"מפעיל מערכת תשלומים" - כהגדרתו בחוקי מערכות תשלומים ;
"נוהל הרישוי" - נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים ;
"נותן שירותים פיננסיים" - בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן שירות בנק פיננסי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר מבקש גישה למערכות תשלומים ;

2. הגשת בקשה

נותן שירותים פיננסיים המבקש להתחבר אל מערכות התשלומים, יגיש למפקח בקשה להתחברות למערכות התשלומים. את הבקשה יש להגיש על ידי עדכון הרישיון הקיים במערכת המקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בכתובת² <https://fsl.cma.gov.il>.

¹ הפניה תיעשה דרך payments-oversight@boi.org.il.

² עדכון על הגשת הבקשה במערכת המקוונת והתכתבות נלוות למסמכי הבקשה, יש להעביר גם באמצעות כתובת הדואר האלקטרוני: payment-fsl@mof.gov.il

במסגרת זו על מגיש הבקשה להעביר את המסמכים המפורטים מטה, תוך עדכון ככל שנדרש של המידע אשר הוגש במסגרת נוהל הרישוי כתוצאה מהפעילות המתוכננת מושא הבקשה:

א. תכנית עסקית - נותן שירותים פיננסיים יגיש תכנית עסקית המתייחסת למרכיב החיבור למערכות התשלומים והשפעתו על פעילותו העסקית הקיימת והצפויה של מגיש הבקשה. התכנית תכלול התייחסות לכל ההיבטים הקשורים לחיבור כאמור ותכלול בין היתר:

1. פירוט השירותים שבכוונת נותן השירותים הפיננסיים לספק ללקוחותיו במסגרת החיבור למערכות התשלומים והמודל העסקי והכלכלי התומך בפעילות זו³.

2. פירוט מערכות התשלומים אליהן נותן השירותים מבקש להתחבר וסוג ההשתתפות במערכות אלו בהתאם לרבדים כמפורט להלן:

(א) רובד הכללים:

(1) משתתף ישיר - מי שחתום על כללי המערכת ולוקח אחריות (פיננסית ותפעולית) אל מול מפעיל המערכת;

(2) משתתף עקיף - לא חתום על כללי המערכת ומיוצג על ידי משתתף אחר שלוקח אחריות (פיננסית ותפעולית) על פעילותו אל מול מפעיל המערכת.

(ב) רובד החיבור הטכני:

(1) משתתף מחובר - מי שמחובר טכנית באופן ישיר למערכת, לרבות באמצעות לשכת שירות (עומד בדרישות החיבור);

(2) משתתף שאינו מחובר - מחובר טכנית דרך משתתף אחר למערכת.

(ג) רובד ניהול חשבון סליקה במערכות זה"ב -

(1) משתתף בסליקה - סולק את פעילותו בחשבון הסליקה שלו במערכת זה"ב;

(2) משתתף שאינו בסליקה - סולק את פעילותו בחשבון הסליקה של משתתף אחר במערכת זה"ב.

לעניין זה - "ניהול חשבון סליקה במערכת זה"ב" - כהגדרתו בחוקי מערכות תשלומים.

ב. מסמכים המעידים על היערכות המבקש להתחברות למערכת התשלומים הכוללים בין היתר התייחסות להגנות סייבר, אבטחת מידע, המשכיות עסקית, ניהול סיכונים לרבות סיכונים תפעוליים וכל היבט אחר שעלול להשפיע על מפעיל מערכת התשלומים או המשתתפים במערכת התשלומים כתוצאה מחיבור המבקש למערכת התשלומים.

ג. מסמך המפרט את ההיערכות הטכנולוגית של נותן השירותים הפיננסיים לצורך גישה למערכת התשלומים:

(1) יש לכלול התייחסות לכל הפחות לפעולות ולבקורות הנדרשות ליישום הפעילות בכל אחד מסוגי השירותים הצפויים בנוגע לגישה למערכת התשלומים, תוך פירוט האורגנים אצל המבקש אשר יהיו אחראים על ההיערכות לחיבור והניהול השוטף של הנושאים הנלווים לחיבור;

(2) התייחסות לשימוש במיקור חוץ, ככל שקיים, לצורך מתן השירותים באמצעות התחברות למערכות התשלומים, לרבות בקורות ופעולות שבין נותן השירותים הפיננסיים לבין צד שלישי האחראי על מיקור החוץ.

³ כך לדוגמה, מגיש הבקשה יעדכן על השינוי בהכנסות וההוצאות, הישירות והעקיפות, הצפויות כתוצאה ממתן השירותים באמצעות התחברות למערכות התשלומים.

ד. התייחסות ליישום הפרטני של הוראות המפקח הנוגעות לחיבור למערכות התשלומים, ככל שקיימים, ובכלל זה לחוזר ניהול סיכונים ולחוזר ניהול סיכוני סייבר, לרבות ביצוע סקר פערים ותכנית מיטיגציה.