

# התפתחויות ברגולציה פיננסית בישראל

רבעון 2, 2024

מחלקת רגולציה | יולי 2024

# תוכן עניינים

## 4-5 תקציר חידושים ועדכונים מרכזיים

### 6-7 1. עדכונים בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

### 8-12 2. חדשנות והגברת התחרות בסקטור הפיננסי

- 8 2.1 קול קורא לקידום מתווה מדורג של רישוי ורגולציה למתן רישיונות תאגיד בנקאי לגופים חוץ בנקאיים
- 9 2.2 הצעת חוק לעידוד פעילות בשוק ההון
- 9 2.3 עדכון למדיניות למתן השירותים הבנקאיים שבנק רשאי לספק ללקוחותיו מחוץ לכותלי הסניף
- 10-11 2.4 עדכונים בנושא גילוי וגביית עמלות על ידי תאגידים בנקאיים
- 11 2.5 הודעה בנושא הפסקת פרסום ריבית התלבור
- 12 2.6 בנק ישראל פרסם קול קורא להשתתפות באתגר "השקל הדיגיטלי הראשון"

### 13-15 3. ניהול סיכונים וממשל תאגיד

- 13 3.1 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי (יישום הוראות באזל 4)
- 14 3.2 טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכונים מודלים
- 16 3.3 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים
- 15 3.4 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה

### 16-27 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

- 16-25 4.1 התפתחויות בתחום שירותי התשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי
  - 16 • טיוטת כללי מתן הודעה מאת גופים קיימים המספקים שירותי תשלום
  - 16 • מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום
  - 17 • כללי בקשת רישיון שירותי תשלום ישירות ייזום תשלום בסיסי
  - 18 • צווים ותקנות בתחום הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום

# תוכן עניינים

## המשך

16-25	<b>4.1 התפתחויות בתחום שירותי התשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי &lt;&lt;המשך&gt;&gt;</b>
	• תיקון הוראה למבקשי רישיון או אישור לנותני שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי
19	
	• הוראה בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ושירות מידע פיננסי
19-20	
21	• הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי
22	• הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות
23	• הוראה לבעלי רישיון או אישור שירותי תשלום או ייזום בסיסי בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע
24	• הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ
24	• הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים
25	• טיוטת הוראה לחברות תשלומים לעניין שירות נלווה למתן שירותי תשלום
26	<b>4.2 עדכונים רגולטוריים בנושא הבנקאות הפתוחה</b>
26	• תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל
26	• טיוטת לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל
27	<b>4.3 הוראות למנהלי קרנות</b>
27	• טיוטת הצעה לתיקון ההוראה למנהלי קרנות נאמנות בדבר ניהול ההשקעות בחברה מחקה
	• הצעה להארכת הוראה זמנית למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר נכסים שמותר לרכוש ולהחזיק בקרן גידור בנאמנות
27	
<b>28-29</b>	<b>5. הגנת הפרטיות ואבטחת מידע</b>
28	5.1 מסמך עמדה בנוגע לביצוע סקר סיכונים ומבדקי חדירות למערכות מידע במאגרי מידע
29	5.2 מסמך עקרונות לניהול סיכוני אבטחת מידע בשימוש בקוד פתוח
29	5.3 גילוי דעת בנושא העברת מידע אל מאגרי מידע שמחוץ לגבולות המדינה
<b>30-32</b>	<b>6. איסור הלבנת הון ומימון טרור</b>
30	6.1 טיוטת תיקון לחוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים
	6.2 טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של אגודות פיקדון ואשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור (התשפ"ד-2024))
31	
	6.3 הבהרת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, בנוגע לרשימת המדינות והטריטוריות בסיכון הקבועות בצווים
32	
32	6.4 צו המאבק בטרור לעניין הכרזה שחבר בני אדם זר הוא ארגון טרור או שאדם זר הוא פעיל טרור
32	6.5 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

# תקציר חידושים ועדכונים מרכזיים

במהלך הרבעון השני לשנת 2024 פרסמו הרגולטורים בישראל שורה של עדכונים רגולטוריים העוסקים בשלל תחומים, וביניהם חדשנות והגברת התחרות במערכת הפיננסית, ממשל תאגידי וניהול סיכונים, תשלומים, בנקאות פתוחה, שוק ההון, הגנת הפרטיות ואבטחת מידע ואיסור הלבנת הון ומימון טרור. בתחום התשלומים נרשמו התפתחויות משמעותיות בעקבות כניסתו לתוקף של חוק התשלומים החדש, שמציב סטנדרטים חדשים לשירותי התשלומים ולקידום טכנולוגיות פיננסיות מתקדמות. כמו כן, פורסמו עדכונים הנוגעים להשפעות מצב המלחמה המתמשך על המערכת הפיננסית, עם דגש על שימור היציבות ואמון הציבור במערכת הבנקאית.

## להלן עיקר ההתפתחויות:

- **עדכונים בעקבות מלחמת "חרבות ברזל":** בנק ישראל מודיע על הארכת מתווה הסיוע לטובת לקוחות המערכת הבנקאית | הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לתיקון התאמות להוראות לניהול בנקאי תקין בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", זאת לצד מכתבי הפיקוח על הבנקים לגבי אופן יישום תקנות שיקים ללא כיסוי, תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים.
- **בתחום החדשנות והגברת התחרות בסקטור הפיננסי:** בנק ישראל פרסם קול קורא לקידום מתווה מדורג של רישוי ורגולציה למתן רישיונות תאגיד בנקאי לגופים חוץ בנקאיים, ועדכון למדיניות ההיתר למתן שירותים בנקאיים מחוץ לכותלי הסניף | פורסם קול קורא להשתתפות באתגר "השקל הדיגיטלי הראשון" | פורסמה הצעת חוק לעידוד פעילות בשוק ההון והודעה בנושא הפסקת פרסום ריבית התלבור | פורסמו עדכונים בנושא גילוי וגביית עמלות על ידי התאגידים הבנקאיים.
- **בתחום ניהול סיכונים וממשל תאגידי:** בנק ישראל פרסם חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי (יישום הוראות באזל 4) | פורסם חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים | פורסמה טיוטת הוראה בנושא סיכונים מודלים וקובץ שאלות ותשובות נלווה.

[המשך בעמוד הבא >>](#)

# תקציר חידושים ועדכונים מרכזיים

## המשך

- בתחום התשלומים, בנקאות פתוחה (OPEN BANKING) ושוק ההון:** בתחום התשלומים רשות ניירות ערך פרסמה כללי בקשת רישיון למתן שירותי תשלום ושירות ייזום תשלום בסיסי, וכן שורה של הוראות המסדירות את פעילותן של חברות התשלומים, בנושאים של הון עצמי ובטוחות, שמירה והגנה על כספי לקוחות, מיקור חוץ וניהול סיכונים, שירות נלווה והוראה בנושא אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע. בתחום הבנקאות הפתוחה פורסמו תיקון וטיוטה לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל | בתחום שוק ההון פורסמו תיקונים להוראות למנהלי קרנות.
- בתחום הגנת הפרטיות ואבטחת** הרשות להגנת הפרטיות פרסמה מסמך מדיניות בנושא ביצוע סקר סיכונים ומבדקי חדירות למערכות מידע במאגרי מידע, ומסמך עקרונות לניהול סיכוני אבטחת מידע בעת שימוש בקוד פתוח במערכות המאגר.
- בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור:** פורסמה טיוטת צו איסור הלבנת הון ומימון טרור לאגודות פיקדון ואשראי | הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור עדכנה את רשימת המדינות בסיכון של ארגון ה-FATF | עודכנו הרשימות בדבר ארגוני טרור ופעילי טרור מכוח צו המאבק בטרור לעניין הכרזה שחבר בני אדם זר הוא ארגון טרור או שאדם זר הוא פעיל טרור | הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור ורשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פרסמה טיוטה לתיקון חוזר בדבר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים.

# עדכונים בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

1

## עיקרי העדכון

## מאסדר

### הודעה בדבר הארכת מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 23.6.2024 הודיע בנק ישראל על הארכה והרחבה נוספת של מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות המלחמה, לאור הימשכות המצב הביטחוני השורר במדינה והשלכותיו על ההתנהלות הפיננסית של האוכלוסיות השונות, לתקופה של שלושה חודשים נוספים (עד ליום 30.9.2024), באופן הבא:

- **דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות** – הארכה התקופה להגשת בקשות לדחיית הלוואות, עד לתקופת דחיית תשלומים מצטברת של 9 חודשים לכל הלוואה.
- **פטור מתשלום עמלות ניהול שוטף של חשבון העו"ש ומריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש** – הארכו הוראות הפטור לאוכלוסיית המעגל הראשון, בדומה לתנאי המתווה המקוריים המפורסמים באתר בנק ישראל.
- **פטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים** – הורחב הפטור אשר יינתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ₪ (במקום 5 מיליון ₪), עד ליתרת חובה של 30,000 ש"ח למשך שלושה חודשים, בהתאם ליתרות החובה בפועל.
- **המשך מתן ההטבות באופן יזום לחיילי מילואים שנמצאים בשירות פעיל** - פטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בעו"ש ובחשבון העסקי בהתאם לתנאי המתווה ימשיך להינתן באופן יזום על ידי הבנק לתקופת הארכה.

תחולה: תאגידים בנקאיים.

תחילה: 1.7.2024.

[קישור להודעה](#)

בנק  
ישראל

### דיווח חודשי בדבר התוכניות שבנק ישראל מפעיל בשווקים הפיננסיים לאור המלחמה

ביום 6.6.2024 פרסם בנק ישראל במסגרת הפרסום החודשי בדבר היקף הפעילות במסגרת התוכניות שהושקו מאז פרוץ המלחמה, את העדכון החודשי נכון ליום 31.5.2024, שעיקרו להלן:

- מכירת מט"ח של עד 30 מיליארדי דולרים על מנת למתן את התנודות בשער בשקל ולספק את הנזילות הנדרשת להמשך הפעילות הסדירה של השווקים;
- אספקת הנזילות הנדרשת לשוק המטח גם ע"י הפעלת מנגנוני עסקאות swap של הבנק בהיקף של עד 15 מיליארדי דולרים;
- ביצוע עסקות ריפו מול גופים מוסדיים וקרנות נאמנות כנגד בטוחות של אג"ח ממשלתי ו/או קונצרני כבטוחה במטרה לשמור על התפקוד התקין של השווקים;
- תכנית מוניטרית להקלת תנאי האשראי לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה (הסתיימה בחודש פברואר).

[קישור לדיווח מיום 31.5.2024](#)

## 1. עדכונים בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

עיקרי העדכון	מסדר	
<p><b><u>מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא הבהרות לגבי אופן יישום תקנות שיקים ללא כיסוי</u></b></p> <p>ביום 2.4.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב הבהרות לגבי אופן יישום תקנות שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק). במכתב הוזכר כי במסגרת המאמצים להקל על אוכלוסיות שנפגעו ממלחמת חרבות ברזל, הותקנו ביום 26.10.2023 תקנות בנושא שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), בהן נקבע, בין השאר, כי שיק אשר סורב בחשבונו של משרת מילואים או בן/ת הזוג, ייגרע ממניין השיקים הנדרשים להכרזת חשבון כמעוקל למשך התקופה המפורטת בחוק. עוד נקבע בתקנות כי המבקש את גריעת השיק יפנה בעניין לבנק, אלא אם כן, התקיימות התנאי לשירות במילואים ביחס למבקש הובאה לידיעת הבנק במסגרת ביצוע פעולה אחרת. לפיכך, מטרת המכתב להבהיר כי הבנק רשאי לזהות את חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים, על בסיס מענקי מילואים שהוזרמו לחשבון בתקופה הרלוונטית, וזאת ייחשב כקיום התנאים בהם הובא המידע על שירות המילואים במסגרת ביצוע פעולה אחרת כפי שנקבע בתקנות.</p> <p><b>תחולה:</b> תאגידים בנקאיים. <b>תחילה:</b> מיום פרסומו.</p> <p><a href="#">קישור למכתב הפיקוח על הבנקים</a></p>	בנק ישראל	
<p><b><u>מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים</u></b></p> <p>ביום 16.5.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב המשך בנושא תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, בהמשך למכתבים מיום 12.11.2023 ומיום 5.3.2024, בהם הצביע על אי הוודאות באשר לתנאים הכלכליים במשק בשל מלחמת חרבות ברזל והמצב הבטחוני המתמשך.</p> <p>במכתב נאמר כי לצד אי-הוודאות באזורנו, המערכת הבנקאית ממשיכה להראות חוסן פיננסי. עם זאת, המצב הגאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון, של מדיניות חלוקת הדיבידנדים ושל ביצוע הרכישות העצמיות, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.</p> <p><b>תחולה:</b> תאגידים בנקאיים. <b>תחילה:</b> מיום פרסומו.</p> <p><a href="#">קישור למכתב הפיקוח על הבנקים</a></p>		
<p><b><u>חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה)</u></b></p> <p>ביום 19.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל, שעיקרם בהארכת תוקף סעיפי ההוראה לצד ביטול הקלות שהפיקוח על הבנקים מצא כי אין נסיבות המצדיקות את הארכתן, ובין היתר בוטלו ההקלות שבהוראות ניהול בנקאי תקין הבאות: דירקטוריון (מס' 301), ניהול סיכון אשראי (מס' 311), ניהול סיכונים תפעוליים (מס' 350), ניהול טכנולוגיות המידע (מס' 357), רוטציה וחופשה רציפה (מס' 360).</p> <p><b>תחולה:</b> תאגידים בנקאיים וסולקים. <b>תחילה:</b> 1.7.2024.</p> <p><a href="#">קישור לחוזר</a></p>		

# חדשנות והגברת תחרות בסקטור הפיננסי

# 2

## 2.1 בנק ישראל פרסם קול קורא לקידום מתווה מדורג של רישוי ורגולציה למתן רישיונות תאגיד בנקאי לגופים חוץ בנקאיים

ביום 14.2.2024 פרסם בנק ישראל קול קורא לקידום מתווה מדורג למתן רישיון תאגיד בנקאי לגופים חוץ בנקאיים. לדברי הפיקוח על הבנקים, המהלך נועד לעודד כניסת שחקנים נוספים למערכת הבנקאית, כצעד משלים לפעולות שנעשו בשנים האחרונות להגברת התחרות במערכת הבנקאית, כגון הקמת לשכות שירות טכנולוגיות, הקמת מאגר נתוני אשראי ללקוחות קמעונאיים והקלת הרגולציה הבנקאית על בנקים חדשים.

בנק ישראל אומר כי בכוונתו להתוות מדיניות למתן רישיונות לתאגידים בנקאיים, שבמסגרתה יותאמו הרישיון והפיקוח הבנקאי לאופי ורמת הסיכונים בפעילות של הגוף מבקש הרישיון. במדיניות זו יקבעו שלוש מדרגות של רישיון בנקאי, זאת בהתאם לחקיקה ורגולציה אשר תותאם לגודל ומורכבות הפעילות של הגופים המבקשים רישיון בנקאי לצורך גיוס פיקדונות ומתן אשראי מתוכם, ובאופן אשר לוקח גם את דרישות היציבות של אותם גופים – וכמפורט להלן:

סוג הרישיון	תיאור סוג הפעילות
רישיון מוסד כספי	מדרגה הקיימת כבר כיום בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ומאפשרת למוסד הכספי לקבל פיקדונות ללא ניהול חשבונות עו"ש ולהעמיד מתוכם אשראי. מכיוון שתאגידים בנקאיים אלו אינם מנהלים חשבונות עו"ש הם פטורים מהחקיקה הבנקאית הרלוונטית לניהול חשבונות אלו.
רישיון בנק בסיסי	למדרגה זו יותיך תאגיד בנקאי שעונה על שני התנאים הבאים במצטבר: (1) פעילותו אינה מורכבת (פעילות שבה מתן האשראי אינו כולל אשראי קמעונאי ואשראי לעסקים קטנים, וכן הפעילות בתיק למסחר הינה מוגבלת בהיקפה). (2) עונה על הגדרת בנק בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו אינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) תאגיד בנקאי זה רשאי, בנוסף על קבלת פיקדונות והעמדת אשראי מתוכם, לנהל גם חשבונות עו"ש ולהעמיד מתוכם אשראי.
רישיון בנק מורחב	למדרגה זו יותיך תאגיד בנקאי בעל רישיון בנק שאינו עונה על הגדרות "מוסד כספי" ו"בנק בסיסי".

**תחולה:** מבקש היתר החזקה בתאגידים הבנקאיים, סולקים, ותאגידים שהחזקה בהם דרושה היתר.

**תחילה:** המועד האחרון להגשת תגובות לקול הקורא הסתיים ביום 31.03.2024.

[קישור לקול הקורא](#)



## 2. חדשנות והגברת תחרות בסקטור הפיננסי

### 2.2

#### הצעת חוק לעידוד פעילות בשוק ההון

ביום 26.6.2024 פרסם משרד המשפטים הצעת חוק מטעם הממשלה בנושא חוק לעידוד פעילות בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשפ"ד – 2024. מטרת החוק לקדם חבילה של צעדים שיעודדו פעילות בשוק ההון, יגונו את אפיקי ההשקעה והמימון וישכללו את שוק ההון. הצעת החוק עוסקת בארבעה נושאים מרכזיים המפורטים להלן:

- לאפשר לתאגידים המציעים ניירות ערך מסחריים לצורך גיוס אשראי, להאריך את תקופת הפירעון של ניירות הערך המסחריים לתקופות נוספות שלא יעלו על שנה כל אחת ובסך הכל עד לתקופה מרבית של חמש שנים (כיום תקופת הפירעון המרבית מוגבלת לשנה אחת מיום ההצעה).
  - להתיר רישום למסחר של חברה בעלת יותר מסוג מניות אחד בכדי לאפשר לחברות דואליות להירשם למסחר בישראל ובכך לאפשר לציבור המשקיעים הישראלי גישה להשקעה בחברות אלו.
  - להקים קרנות השקעות פרטיות בנאמנות בהן יהיה מנהל הקרן רשאי לקנות ולהחזיק בה למטרות השקעה משותפת גם בניירות ערך לא רשומים למסחר (חוב פרטי שהוא ניירות ערך, הון פרטי) ובנכסים שאינם ניירות ערך (חוב פרטי שאינו ניירות ערך, נדל"ן, תשתיות, סחורות ועוד), וזאת במטרה לגוון את אפשרויות המימון העומדות בפני חברות, בעיקר קטנות ובינוניות וכן לגוון את מוצרי ההשקעה.
  - להחריג את הוראות חוק הייעוץ על פעילות ייעוץ כללי שניתנת על ידי מי שעיסוקו אינו במתן שירות ללקוח בתחום הפיננסי, כגון שיח כללי ברשתות החברתיות, ככל ואין לנותן הייעוץ הכללי עניין אישי או העדפה בקשר עם הפעולה, הנכס הפיננסי או נייר הערך לגביו ניתן הייעוץ וכן הוא אינו מקבל כל תמורה בקשר עם הייעוץ הכללי.
- תחולה:** בעלי רישיון וגופים המפוקחים על ידי הרשות לניירות ערך.
- תחילה:** 6 חודשים מיום פרסומו של החוק ברשומות. שר האוצר יחליט לראי לדחות בצו את יום התחילה, באישור ועדת הכספים של הכנסת, אם מצא שהדבר דרוש להיערכות נוספת.

[קישור להצעת החוק](#)

### 2.3

#### עדכון למדיניות למתן השירותים הבנקאיים שבנק רשאי לספק ללקוחותיו מחוץ לכותלי הסניף

ביום 16.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר עדכון להיתר הכללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים, שנועד להחליף את ההיתר הקודם משנת 2002. מטרת העדכון היא לשפר את נגישות השירותים הבנקאיים הפיזיים לכלל לקוחות הבנק, ולהרחיב את גמישות הבנקים במתן שירותים בנקאיים פיזיים מחוץ לכותלי הסניף, זאת, בין היתר, לאור העלייה המשמעותית שחלה בשנים האחרונות בשימוש בערוצי בנקאות דיגיטליים כמו אפליקציות ואתרי אינטרנט, במקום ביקורים בסניפים.

ההיתר החדש מרחיב את השירותים הבנקאיים הפיזיים שבנק רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך התאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם: הוא מאפשר לספק לכלל הלקוחות שירותים בנקאיים בסיסיים מחוץ לכותלי הסניף, וללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף – את כלל השירותים הבנקאיים. זאת בנוסף להיתר הקיים המאפשר לספק שירותים בנקאיים מחוץ לכותלי הסניף ללקוחות בעלי הבנה פיננסית.

השימוש בהיתר ייעשה בכפוף להגשת בקשה ייעודית ובכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו בחוזר, לרבות קביעת מדיניות, נהלים ותהליכי עבודה פנימיים, ובכלל זה: התאמת השירות לצרכי הלקוח, למאפייני הסיכון שלו ולאוריינות הפיננסית שלו; מתן השירות במקום ראוי ותיעוד השירות. כמו כן, הבנק נדרש להעריך את הסיכונים הגלומים במתן השירות.

**תחולה:** תאגידים בנקאיים.

**תחילה:** ממועד פרסומו.

[קישור להיתר](#)

## 2. חדשנות והגברת תחרות בסקטור הפיננסי

### 2.4

### עדכונים בנושא גילוי וגביית עמלות על ידי תאגידים בנקאיים

#### הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרת זכות בחשבון

ביום 20.5.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים את ההוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. ההוראה קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע לציבור על ידי התאגידים הבנקאיים בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. על פי דברי ההסבר, מטרת ההוראה הינה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, תוך הגברת השקיפות והנגשת המידע לציבור בדבר שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון המסופקים על ידי התאגידים הבנקאיים, באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום הפיקדונות, וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע. ולהלן עיקרי ההוראה:

- תאגיד בנקאי יידרש להציג לציבור פרסום מרוכז המפרט את שיעורי הריבית המינימליים בסוגי הפיקדונות השונים ועל יתרות זכות בחשבון.
  - נקבעו כללים לעניין אופן הצגת הפרסום המרוכז ובכלל זה, נקבע כי עליו להופיע במקום מובלט, ברור ומרכזי ולהיות זמין ונגיש ללקוחות בכל אמצעי הפרסום של הבנק וכן באמצעים הדיגיטליים למתן השירותים וסניפי הבנק.
  - על התאגיד הבנקאי להציע ללקוחותיו מנגנון חיפוש אינטואיטיבי, ברור, מובן וכשוט שיאפשר להם לקבל מידע על אודות סוגי פיקדונות המותאמים לצרכיהם.
  - על התאגיד הבנקאי לפרסם קישור לכלי ההשוואתי לריביות על פיקדונות באתר בנק ישראל, המציג מידע על אודות שיעורי הריבית שניתנו בפועל על ידי כלל התאגידים הבנקאיים.
  - התאגיד הבנקאי מחויב לדווח באופן שוטף על אודות שיעורי הריבית שהוא מפרסם במסגרת הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים.
- תחולה:** התאגידים הבנקאיים (נקבע כי סעיפים 4, 7 ו-8 לטיטוטת הוראה לא יחולו על תאגיד בנקאי המציע סוג פיקדון אחד בלבד או תשלום ריבית על יתרת זכות בלבד).

תחילה: 1.4.2024.

[קישור להוראה](#)

#### טיטוטת עדכון לכללי הבנקאות בנושא עמלות

ביום 10.4.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים להערות הציבור טיטוטת לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008, הכולל מספר עדכונים שעיקרם להלן:

- הטבות בערוצי בנקאות בתקשורת – התעריפון יכלול מעתה את כל ערוצי הבנקאות בתקשורת ובכלל זה את המוקד הטלפוני, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים, המעוניינים בכך, לתת הטבות במחירי השירותים, ללקוחות המבצעים פעילות בערוצים השונים, לרבות במוקד טלפוני מאויש.
- עדכון הגדרת "עסק קטן" – עודכנה הסיפא להגדרת "עסק קטן" על מנת לאפשר הרחבה של שירותים הניתנים לקרנות הון סיכון ולעסקים שבהם בוצעה השקעה משמעותית של קרן הון סיכון.
- עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי – נקבע שירות נוסף שנקרא "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים", שעלותו נמוכה יותר מביצוע ערבות כללית ואף מערבות מובטחת בפיקדון שאינה לצורך שכירות.
- עמלת איתור מסמכים לבקשת לקוח – תתאפשר גביית עמלה בגין איתור מסמך בכללותו בלבד, ולא תיגבה תוספת בגין כל עמוד כפי שהיה נהוג עד כה.
- גמישות בהצטרפות או ביטול שירות המסלולים – התיקון נועד לאפשר לבנקים לקבוע מנגנונים גמישים יותר לעניין מועד הכניסה לתוקף של בקשת לקוח להצטרפות או לביטול שירות המסלולים, ובתנאי שיעמדו בתנאים שנקבעו בהוראה.

**תחולה:** התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי.

תחילה: 3 חודשים ממועד פרסום הנוסח הסופי.

[קישור לטיטוטת](#)

## 2. חדשנות והגברת תחרות בסקטור הפיננסי

### טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך

ביום 10.4.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 בנושא גילוי עלות שירותים בניירות ערך.

במסגרת התיקון לסעיף 5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, נדרש תאגיד בנקאי לשלוח ללקוח הודעה על אודות סכום העמלות שנגבו בחשבונם בעקבות פעילות בניירות ערך, בתדירות חודשית במקום תדירות חצי שנתית עובר לתיקון. התיקון בחוק העלה צורך בתיקון מקביל בהוראת הפיקוח על הבנקים, ומתוקף האמור פורסמה טיטת החוזר אשר מסדירה את אופן מסירת המידע ללקוח.

**תחולה:** תאגידים בנקאיים.

**תחילה:** ממועד פרסום החוזר הסופי.

[קישור לטיטת החוזר](#)

### טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים

#### הבנקאיים

ביום 10.4.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 425 בנושא דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים.

על פי דברי ההסבר לטיטת החוזר, בהתאם לתקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012, מנהל התיקים מדווח ללקוח, אחת לרבעון, על אודות שיעור התשואה בתיק ההשקעות אותו הוא מנהל עבור הלקוח, וזאת בהתאם לכללים המחייבים. על מנת למנוע אי בהירות ללקוח, שכן ייתכנו הבדלים בין הוראות חישוב התשואה של רשות ניירות ערך מחד ושל הפיקוח על הבנקים מאידך, ולנוכח העובדה שמנהל התיקים מנהל את ההשקעות בהתאם להוראת הלקוח, נקבע ששיעור התשואה בפיקודן ניירות ערך יוצג אך ורק על ידי מנהל התיקים.

**תחולה:** התאגידים הבנקאיים.

**תחילה:** ממועד פרסום החוזר הסופי.

[קישור לטיטת החוזר](#)

### טיטת לעדכון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008 בעניין התנאים

#### והמגבלות לגביית עמלות באפליקציות תשלומים

ביום 26.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון כללי העמלות, בה התווסף פרק בנושא אפליקציות תשלומים, המפרט את התנאים והמגבלות לגביית עמלות מלקוחות העושים שימוש באפליקציות אלו דרך חשבונם בתאגיד הבנקאי. בהתאם לטיטת, התאגיד הבנקאי יהא רשאי לגבות עמלות בגין השירותים מלקוחות המקבלים תשלומים או מעבירים תשלומים באמצעות אפליקציות תשלומים, בהיקף פעילות של יותר מ-25 א' ש בשנה קלנדרית, בכל אחד מהשירותים. כמו כן, תתאפשר גביית עמלה על שירותים מיוחדים, שיינתנו ללקוחות של אפליקציות התשלום שיחפצו בכך, מעבר לשירותי העברת וקבלת תשלומים.

**תחולה:** תאגידים בנקאיים.

**תחילה:** 1.1.2025.

[קישור לטיטת](#)

## 2.5 הודעה בנושא הפסקת פרסום ריבית התלבור

ביום 16.4.2024 פרסם בנק ישראל הודעה על החלטת ועדת התלבור על הפסקת פרסום ריבית התלבור לכל התקופות, החל מיום 30.6.2025.

הודעה זו התפרסה לאחר שבחודש פברואר 2022, החליטה ועדת התלבור שריבית SHIR (Shekel overnight Interest Rate) תחליף בבוא העת את ריבית התלבור בעסקאות נגזרי ריבית, לאחר הפסקת פרסומה, והיא תשמש כריבית ה- over night לאותו יום, בהתאם להחלטות שהתקבלו במדינות מרכזיות בעולם שלפיהן ריביות מסוג IBOR יוחלפו בריביות Over Night חסרות סיכון.

**תחילה:** 30.6.2025.

[קישור להודעה](#)

## 2. חדשנות והגברת תחרות בסקטור הפיננסי

### 2.6 בנק ישראל פרסם קול קורא להשתתפות באתגר "השקל הדיגיטלי הראשון"

2.6

ביום 28.5.2024 פרסם בנק ישראל קול קורא להשתתפות באתגר "השקל הדיגיטלי הראשון", במסגרת תכנית הפעולה להנפקה אפשרית של שקל דיגיטלי ראשון.

במסגרת האמור, הזמין בנק ישראל גופים שונים, מהמגזר הפרטי, הציבורי ומהאקדמיה, לחקור את פוטנציאל הפיתוח של שימושים במערכת השקל הדיגיטלי, ולפתח תרחישי שימוש שונים לשקל הדיגיטלי.

המשתתפים באתגר מקבלים גישה למערכת טכנולוגית המדמה את לב המערכת של השקל הדיגיטלי בבנק ישראל ולשכבות ה-APIs שלה, וכן למגוון רחב של פונקציות באמצעותן יוכלו לפתח ולהנגיש שירותים למשתמשי הקצה מהציבור הרחב, ולספק אפשרויות תשלום מתקדמות עם שקל דיגיטלי. השימושים יכולים להתאים לצרכים ייחודיים של אוכלוסייה מסוימת, לשרת צרכים של ענף משק מסוים, או לתמוך ביישום חדשני שישרת מגוון רחב של תרחישים.

ההרשמה לאתגר הסתיימה ביום 11.7.2024.

[קישור לקול הקורא](#)

# ניהול סיכונים וממשל תאגידי

# 3

## חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי (יישום הוראות באזל 4)

**3.1**

ביום 19.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בנושא מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי, במסגרתה אומצה הוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי (פרקים OPE10 ו-OPE25 בקודיפיקציה של מסגרת באזל). בהתאם לכך, החוזר כולל מספר עדכונים להוראת ניהול בנקאי מס' 206 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי, ובפרט: עדכונים להגדרות ההוראה, עדכון אופן חישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי והבהרות לעניין חובת איסוף נתוני הפסד פנימי על ידי תאגיד בנקאי בסל 1, ותדירות חישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי.

בנוסף, ביום 23.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות מרוכז, הכולל הבהרות בנוגע לעדכון ההוראה להקצאת הון בגין הסיכון התפעולי.

**תחולה:** תאגידים בנקאיים וסולקים.

**תחילה:** תחילת התיקונים להוראה לפי החוזר ביום 1.1.2026, ובכפוף לחריגים הבאים:

לעניין דרישת חישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי – הגישה הסטנדרטית: על אף האמור בסעיף 2.10 להוראה, עד ליום 31.12.2028 מכפיל ההפסד הפנימי (ILM) יקבע על אחד (1). המפקח על הבנקים יפרסם לכל המאוחר בשנת 2028 את תוואי הכללת מכפיל ההפסד הפנימי;

**לעניין דרישת איסוף נתוני הפסד (בהתאם לסעיפים 2.23-2.14 ו-2.34 להוראה):**

- על התאגיד הבנקאי לאסוף נתוני הפסד לגבי השנים 2024 ו-2025 בקירוב, ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה.
- לעניין החרגת הפסדים מרכיב ההפסד (בהתאם לסעיפים 2.30-2.32 בהוראה), על התאגיד הבנקאי להניח כי אין החרגות לצורך איסוף נתוני הפסד (ייתכנו בעתיד החרגות לצורך חישוב נכסי הסיכון בגין סיכון תפעולי).
- לעניין הפסדים הקשורים למיזוגים ולרכישות (בהתאם לסעיף 2.34 בהוראה), אין צורך לכלול עסקים וישויות שמוזגו לפני 1.1.2026. הסעיף יחול ממועד זה ואילך.

## 3. ניהול סיכונים וממשל תאגידי

## 3.2

## טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני מודלים

ביום 4.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני מודלים, המחליפה את מכתב המפקח על הבנקים בנושא מיום 17.10.2010, ומטרתה לתאר את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכוני מודל. 'מודל' מהווה שיטה כמותית המיישמת תיאוריות סטטיסטיות, כלכליות, מימוניות או מתמטיות, טכניקות והנחות לצורך עיבוד של נתוני קלט לכדי פלט. ההוראה מבוססת על התפישה שיש לנהל סיכון מודל בדומה לניהול סיכונים מסוגים אחרים, וכן כי באחריות הדיקטוריון וההנהלה הבכירה לפקח, לבקר ולנהל את הסיכון.

## להלן עיקרי טיוטת ההוראה

**מודל וסיכוני מודלים** – הטיוטה מתארת את המונח 'מודל' (לרבות מודלי בינה מלאכותית), מאפייניו והסיכונים הגלומים בשימוש בו, כאשר על התאגיד הבנקאי לנהל סיכון מודל כמו כל סיכון אחר, ברמה הבודדת והמצרפית; עליו לזהות את מקורות הסיכון, לנטרם, להעריך את עוצמתם והיקפם ולמזער אותם, לפי מהותיותם. ניהול סיכוני מודלים כולל שלושה רבדים: ממשל תאגידי, מדיניות ובקורות; פיתוח, יישום ושימוש במודלים; ותיקוף המודלים.

**ממשל תאגידי, מדיניות ובקורות** – הטיוטה מתארת את מנגנוני הממשל התאגידי שיש ליישם בנוגע לניהול סיכוני מודלים, בהתאם למאפיינם. בכלל זה, כוללת ההוראה את ההיבטים הבאים: תפקידי הדיקטוריון; תפקידי ההנהלה הבכירה; תיאבון סיכון, אסטרטגיה, מדיניות לניהול הסיכון, מסגרת אפקטיבית של ניהול סיכוני מודלים ונהלים; הגדרת תפקידים ותחומי אחריות; תפקיד הביקורת פנימית; נאותות ההסתמכות על גורמים חיצוניים בתהליכי ניהול הסיכונים; ניהול מלאי מודלים; תיעוד נאות; דוחות תיקוף מודלים; הקשר למוצרים חדשים וכן איתור מודלים. הטיוטה מבהירה שהאחריות על ניהול סיכוני מודלים הינה של הדרגים הגבוהים בתאגיד הבנקאי.

**פיתוח, יישום ושימוש במודלים** – הטיוטה קובעת את אופן ניהול הסיכונים, משלבי הפיתוח והיישום ועד למהלך השימוש בהם, לרבות תהליכים ואמצעים שעל התאגיד הבנקאי לנקוט להבטחת הנאותות. כמו כן, ההוראה כוללת דגשים לתהליכי פיתוח ויישום מוקפדים, המבוצעים מתוך ידע ובעקביות עם אופן השימוש ומטרות המודל ועם מדיניות התאגיד הבנקאי, ודגשים להבטחת שימוש נכון במודל (בין היתר: קיום ידע, ניסיון והכשרה מתאימים, הגדרת מטרות ברורות, תיעוד והסבר, הקפדה על איכות הנתונים, ביצוע בדיקות והתאמות, ככל שנדרשות).

**תיקוף מודלים** – על מסגרת תיקוף אפקטיבית לכלול שלושה מרכיבי ליבה: (1) הערכה של איתנות המושגים, לרבות ראיות מתהליך הפיתוח של המודל; (2) ניטור שוטף, לרבות בקרת תהליכים וביחנה השוואתית (benchmarking); (3) ניתוח תוצרים, לרבות בדיקות לאחור (back-testing). על התהליך להתבצע ללא תלות בפיתוח ושימוש במודל, ולכלול בין השאר, קיום תמריצים מתאימים לתיקוף; ידע, מימונות וניסיון מתאים לצוות התיקוף; ועריכת סקירה תקופתית של המודל.

**מודל ספק** – הטיוטה קובעת הנחיות פרטניות לעניין שימוש במודל ספק, המוסיפות על אלו שבהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 359A ("מיקור חוץ"). במסגרת האמור, על התאגיד הבנקאי לוודא שהמודל שנבחר מתאים לצרכיו וכן עליו לשלב במסגרת ניהול סיכוני המודלים. על התאגיד הבנקאי לפעול בהתאם לעקרונות המיושמים על "מודל פנימי", בשינויים נדרשים.

בנוסף, ביום 4.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות להערות הציבור, המרכז שאלות ותשובות בקשר לסוגיות העוסקות ביישום הוראת ניהול סיכוני מודלים, וביניהן אלו הנוגעות להגדרת המונח 'מודל', דוגמאות לכלים אפשריים להערכת סיכוני מודלים, השימוש הרצוי בשמרנות במסגרת יישום המודל, וכן סוגיות לעניין ממשל תאגידי ובקורות ותיקוף מודלים.

**תחולה:** תאגידיים בנקאיים וסולקים.

**תחילה:** שנה מיום פרסומה, ואולם - לעניין מודל בודד אשר נעשה בו שימוש ערב פרסום ההוראה: (1) היה מודל מהותי (בהתאם להגדרת התאגיד הבנקאי) – בתוך 6 חודשים מיום התחילה; ובמקום תיקוף ראשוני (ככל שלא בוצע), יבצע התאגיד הבנקאי תיקוף מקיף למודל. לעניין כל מודל אחר – בתוך 18 חודשים מיום התחילה.

[קישור לטייטה](#)

[קישור לקובץ שאלות ותשובות](#)

**3. ניהול סיכונים וממשל תאגידי****3.3 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים****3.3**

ביום 17.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים.

בהתאם לחוזר, עיקר התיקון הוא בדחיית מועד תחילת ההוראה בשנה, קרי ליום 12.6.2026 (חלף המועד המקורי שנקבע ליום 12.6.2025).

**תחולה:** תאגידים בנקאיים וסולקים.

**תחילה:** 12.6.2026.

[קישור לחוזר](#)

**3.4 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא פעילות תאגידי בנקאי במערכת סגורה****3.4**

ביום 20.5.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 417 בנושא פעילות תאגידי בנקאי במערכת סגורה. על פי דברי ההסבר לחוזר, לאור התפתחות הממשק לייזום תשלומים ויישום תקן הבנקאות הפתוחה בישראל במרץ 2022, ניתן לקבוע הקלות נוספות על הלקוח בנושאים של הפקדת פיקדונות או רכישת יחידות השתתפות, בתאגידי בנקאי בו לא מנוהלת פעילותו הבנקאית השוטפת של הלקוח.

לפיכך, מהות העדכון היא לקבוע הקלות נוספות על לקוחות הגופים הבנקאיים בעת פתיחת החשבון, בעיקר ביחס לחובות הזיהוי והאימות המפורטות בצו איסור הלבנת הון ומימון טרור (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, לצורך עידוד התחרות במערכת הבנקאית בכלל, ובמגזר הלקוחות הפרטיים בפרט, ולשיפור תהליך ההפקדה של פיקדונות בבנקים שאינם מנהלים חשבון עבור הלקוח.

**תחולה:** התאגידיים הבנקאיים.

**תחילה:** תחילת העדכון לפי חוזר זה ביום פרסומו.

[קישור לחוזר](#)

# תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

4.1

## התפתחויות בתחום שירותי תשלום, וייזום תשלום ושירות מידע פיננסי

לנוכח כניסתו לתוקף ביום 6.6.2024 של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ד-2024, פורסמו שורה של הוראות וטיטות הוראות בתחום שירותי תשלום, ייזום בסיסי ומידע פיננסי, ובתוך כך הושלמו ההסדרים המשמעותיים ביחס למשתתפים החדשים בתחום התשלומים, כמו גם ביחס לחברות זרות הבוחנות את פעילותן בישראל. ההיערכות הרגולטורית לעמידה בהנחיות החדשות מצריכה חשיבה אסטרטגית יסודית, תכנון אפקטיבי של תהליכי רישוי לצד היערכות נאותה לרגולציה חדשה, כולל גיבוש תהליכי עבודה, מסמכי מדיניות ומתודולוגיות ונהלים לניהול סיכונים רגולטוריים ופיננסיים, ניטור אפקטיבי ודיווח. בנוסף, הרשות הפיצה הנחיות לחברות תשלומים, בין היתר זרות, הפועלות מכוח הוראת המעבר הקבועה בחוק, הנדרשות לבחון הנחיות אלו במסגרת מכלול השיקולים והמשמעותיות העולות מהן, לגבש את מבנה הפעילות היעיל והרצוי לצורך קיום הפעילות המורשית בארץ ולהגדיר מבנה ארגוני והתאמות ייעודיות נדרשות לפעילות בארץ. להלן פירוט ההוראות:

### טיטת כללי מתן הודעה מאת גופים קיימים המספקים שירותי תשלום

ביום 4.6.2024 פרסמה רשות ניירות ערך טיטת כללים המחייבת גופים קיימים המספקים שירותי תשלום מכוח הוראות המעבר שבחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (שנכנס לתוקף ביום 06.06.2024), למסור לרשות ניירות ערך הודעה בדבר פעילותם. לפי החוק האמור, תאגידים שעסקו ערב יום תחילתו במתן שירותי תשלום והחזיקו ברישיון למתן אשראי, רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון סליקה (המפוקחים תחת רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ובנק ישראל - בהתאמה), רשאים להמשיך בעיסוקם במתן שירותי תשלום במשך תקופת המעבר שנקבעה, אף ללא רישיון מרשות ניירות ערך, ובלבד שמסרו על כך הודעה לרשות, הגישו בקשה לרישיון שירותי תשלום וקיבלו אישור על הגשתה. מטרת הטיטה היא לאפשר לרשות ניירות ערך להיערך כראוי לקראת הטיפול בבקשות הרישוי בהתאם להיקפים הצפויים. לפיכך, על גופים אלה למסור, באמצעות אתר הדיווח הייעודי, את פרטי מבקש הרישיון (פרטי תאגיד וסוג שירותי התשלום בהם עסק ערב תחילת החוק), ופרטי הרישיון הנוכחי בו הוא מחזיק.

**תחולה:** בעלי רישיון למתן אשראי, רישיון למתן שירות בנכס פיננסי ורישיון סליקה, אשר עסקו במתן שירותי תשלום עובר לכניסתו לתוקף של החוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום.

**תחילה:** במועד פרסום הנוסח הסופי.

[קישור לטיטה](#)

### מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי

#### תשלום

ביום 23.6.2024 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בעניין פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום, וזאת כחלק מחבילת ההוראות והכללים שפורסמו מכוח חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023. מטרת המכתב לאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת שירות ולנהל את סיכניהם בפעילות מול לקוחות מסוג נותני שירותי תשלום, אשר הותר להם בחוק, בתקופת מעבר, לפעול כאמור על אף שטרם הוסדר רישיונם מול רשות ניירות ערך. תאגיד בנקאי יהא רשאי להסתפק בקבלת הצהרה על הנהלים בחשבון בתנאים ובתדירות המפורטים במכתב. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לעדכן את המדיניות והנהלים שלהם לעניין פתיחה וניהול חשבון לנותני שירותי תשלום.

**תחולה:** תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי | **תחילה:** ביום פרסומו.

[קישור למכתב](#)



## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### כללי בקשת רישיון שירותי תשלום ושירות ייזום תשלום בסיסי

ביום 26.5.2024 פורסמו ברשומות כללי בקשת רישיון שירותי תשלום או שירות ייזום תשלום בסיסי, וזאת לאור כניסתו לתוקף של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, אשר יחייב גופים העוסקים בשירותי תשלום או ייזום תשלום, בקבלת רישיון מתאים מאת רשות ניירות ערך. בכללים נקבעו הפרטים והמסמכים שמבקש רישיון שירותי תשלום או ייזום תשלום נדרש להגיש לרשות ניירות ערך, כתנאי לקבלת הרישיון. הכללים המוצעים חלים הן על מבקשי רישיון שירותי תשלום הכוללים ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום או שירות ייזום מתקדם, והן על מבקשי רישיון ייזום בסיסי. בהתאם לכללים, על המבקש לקבלת רישיון חברת תשלומים או מתן שירות ייזום תשלום בסיסי (לפי העניין), להגיש לרשות ניירות ערך את המידע והמסמכים הבאים:

פירוט	תיאור הדרישה
מידע ומסמכים בסיסיים בקשר לזהות מבקש הרישיון, סוג הרישיון המבוקש ופרטים לגבי בעל השליטה ובמנה השליטה בבקש הרישיון	מסירת מידע בסיסי על אודות מבקש הרישיון
מידע ומסמכים על אודות נאותות ומהימנות בעלי התפקידים ונושאי המשרה במבקש הרישיון.	כשירות בעלי תפקידים
מידע ומסמכים מתאימים המעידים כי מבקש הרישיון עומד בדרישות הון עצמי, ביטוח ובטוחה בהתאם להוראות שנקבעו בנושא על ידי רשות ניירות ערך.	דרישות הון עצמי בסיסי, ביטול ובטוחה
תוכנית עסקית מפורטת הכוללת פירוט על אודות יכולת מבקשת הרישיון לספק את שירותי התשלום המפורטים בבקשת הרישיון, זאת תוך עמידה בהוראות החוק והרגולציה אשר חלות בקשר לפעילות זו.	תוכנית עסקית
הצגת עמידה בהוראת רשות ניירות ערך בנושא ציות וניהול סיכונים, ובכלל זה, עליו לפרט על אודות הסיכונים הכרוכים במתן שירותי התשלום, לרבות מתן התייחסות לאופן ניהול הסיכונים, המתודולוגיה לניהול הסיכונים והאמצעים שבכוונת מבקש הרישיון להפעיל על מנת לצמצמם. על מבקש הרישיון להתייחס, לכל הפחות, לסיכונים טכנולוגיים מידע, נזילות, אשראי, שוק, הונאות, מיקור חוץ, סיכונים ציות וסיכונים משפטיים.	ציות וניהול סיכונים
תיאור על אודות האמצעים הטכנולוגיים אשר ישמשו אותו למתן שירותי התשלום, וכן הסבר כיצד שימוש זה ייעשה בהתאם להוראות החוק והרגולציה התקפים בתחום אבטחת המידע, הגנת הפרטיות, הגנת הסייבר והמשכיות עסקית. על מבקש הרישיון להציג חוות דעת מידי מבקר בלתי תלוי, התומכת בפירוט האמור. <u>[בנוסף, ראו פירוט בנוגע להוראה בנושא אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע]</u>	אמצעים טכנולוגיים
תיאור מפורט באמצעות מסמכי מדיניות ונהלים על אודות מבנה הממשל התאגידי במבקש הרישיון, לרבות מבנה הדיקטוריון ובעלי תפקידי מפתח כגון מנהל סיכונים ומנהל אבטחת מידע. כמו כן עליו לפרט את אופן יישום הבקורות בנושאים שונים כגון מיקור חוץ וניהול וסיכונים.	ממשל תאגידי ובקורות
מסמכי מדיניות ונהלים בנושא שמירה והגנה על כספי הלקוחות, ולרבות פירוט על אודות האמצעים והעקרונות בהם נעשה שימוש לצורך שמירה והגנה על כספי הלקוחות – ובהתאם להוראות רשות ניירות ערך בנושא.	הגנה ושמירה על כספי לקוחות
מבקש רישיון זר רשאי להגיש לרשות ניירות ערך בקשה לקבלת פטור מכללי הרישיון, כולם או חלקם, וזאת בכפוף למסירת המידע הבא: <ul style="list-style-type: none"> <li>• תיאור האסדרה שחלה על פעילותו בתחום השיפוט הזר;</li> <li>• סוג הרישיון בו הוא מחזיק במתחם השיפוט הזר;</li> <li>• זהות המאסדר הזר המפקח על פעילותו;</li> <li>• פירוט הכללים בגינם רשות ניירות ערך מתבקשת לפטור את מבקש הרישיון הזר.</li> </ul>	נותן שירותי תשלום זר

תחולה: תאגיד המבקש לקבל רישיון שירותי תשלום או רישיון ייזום בסיסי.

תחילה: 26.5.2024

[קישור לכללי הרישיון](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי (אגרות), התשפ"ד

ביום 5.6.2024 פורסמו תקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ייזום תשלום ושירות מידע פיננסי (אגרות), התשפ"ד, וזאת בהמשך לחקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ב-2021, אשר הסמיכו את רשות ניירות ערך להעניק רישיונות ולפקח על חברות העוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים ובמתן שירות מידע פיננסי. מטרת התקנות היא להסדיר את סכומי האגרות שישולמו על ידי הגופים המפוקחים לפי חוקים אלה לרשות ניירות ערך בעת הגשת בקשות לרישיון ואת סכומי האגרות השנתיות, בהתאם לסוג הבקשה או הרישיון שניתן ובהתאם להיקפי פעילות הגוף המפוקח.

**תחולה:** נותני שירותי תשלום ושירות ייזום בסיסי, למעט אגרת בקשת רישיון למתן שירות מידע פיננסי, אשר תחול על בקשות שהוגשו ביום פרסומן של התקנות או לאחריו בלבד.

תחילה: 6.6.2024.

[קישור לתקנות](#)

### צו הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים (שינוי חלק ב' לתוספת השביעית)

ביום 3.6.2024 פורסם צו הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים (שינוי חלק ב' לתוספת השביעית), התשפ"ד-2024. מטרת הצו היא לסייע בגידור ותיחום גבולות הגזרה בין פעילות הדורשת קבלת רישיון מרשות ניירות ערך (שירותי תשלום), לעומת שירותים אחרים הדורשים רישיון מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים.

בהתאם למצב כיום, חברות הנותנות או יבקשו לתת, שירותי תשלום לצד שירותי המרת כספים כשירות העומד בפני עצמו, יידרשו לפעול תחת שני רישיונות: האחד, רישיון לשירותי תשלום מכוח חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום בשל שירותי התשלום שהן מספקות ללקוחות; והשני, רישיון למתן שירות בנקס פיננסי עבור שירותי ההמרה בנקסים פיננסיים שהן מספקות ללקוחות, מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

כדי למנוע את הכבדת הנטל הרגולטורי על גופים אלה ובשים לב כי גופים בעלי רישיון למתן שירותי תשלום מחויבים לעמוד בדרישות רגולטוריות משמעותיות מתוקף חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ובייזום תשלום, התשפ"ג-2023, מוצע לקבוע בצו כי חברות תשלומים בעלות רישיון מרשות ניירות ערך יהיו רשאיות לתת שירותי המרת כספים כשירות נפרד (שלא אגב פעולת תשלום) בהיקף שלא יעלה על 10% מהיקף פעילותם, ובלא צורך בקבלת רישיון נוסף מהמפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים.

**תחולה:** נותני שירותי תשלום וייזום תשלומים.

תחילה: 6.6.2024.

[קישור לצו](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### תיקון הוראה למבקשי רישיון או אישור לנותני שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי

ביום 3.6.2024 פרסמה רשות ניירות ערך תיקון להוראה למבקשי רישיון או אישור לנותני שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי, וזאת בהמשך לחקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023. מטרת התיקון להוסיף דרישות בדבר אופן מתן אישור לשירות ייזום בסיסי עבור בעל רישיון שירות מידע פיננסי. כמו כן הוחלו על בעל רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי דרישות האמצעים הטכנולוגיים ואבטחת המידע הקבועים בהוראה לעניין בעלי רישיון שירות מידע פיננסי, וזאת לנוכח ההשקה בין השירותים כאמור לעיל, והעובדה כי הם מתבצעים באמצעות אותה מערכת ממשק ועל בסיס תקן טכנולוגי זהה.

**תחולה:** בעלי רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי ומבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי.

תחילה: 6.6.2024.

[קישור להוראה](#)

### הוראה בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת לחברות תשלומים, בעלי רישיון ייזום בסיסי ושירות מידע פיננסי

ביום 22.5.2024 פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים, בעלי רישיון לייזום בסיסי ובעלי רישיון שירות מידע פיננסי בנושא הון עצמי, ביטוח או בטוחה אחרת.

על פי דברי ההסבר להוראה, דרישות ההון העצמי הקבועות בהוראה נועדו להבטיח את יציבותם ואת התנהלותם התקינה של חברת תשלומים ובעלי רישיון או אישור לייזום בסיסי, לצורך קיום החובות המוטלות עליהם מכוח החוק והתחייבויותיהם כלפי לקוחותיהם, גם במצבי קיצון, וכן לשמש כרית ביטחון ממנה ניתן יהיה להיפרע במקרה של התממשות הסיכונים הנלווים לפעילותם.

בפרט נועדו דרישות אלו לצמצם את ההסתברות כי בעלי הרישיון יהיו חדלי פירעון, על כל המשתמע מכך, ולהביא לכך, שבמידת הצורך יתאפשר לבעלי רישיון כאמור לסגור את עסקיהם באופן מסודר ותקין.

באופן דומה אך בהתאמה לבעלי רישיון שירות מידע פיננסי אשר פעילותם כרוכה בסיכונים מופחתים שאינם קשורים להעברת כספים אלא להחזקה במידע פיננסי רגיש, מיועדות דרישות אלה כדי להבטיח את התנהלותם התקינה ולשמש כרית ביטחון ממנה ניתן יהיה להיפרע במקרה של חשיפת המידע הפיננסי, הפרת חובותיהם כלפי לקוחותיהם ובכל מקרה אחר של התממשות הסיכונים הנלווים לפעילותם.

מודל ההון העצמי המוצע בהוראה זו, בדומה למודלים יציבותיים מקובלים, מורכב משני רכיבים עיקריים:

1. דרישות הון ראשוני (Initial capital) למבקש רישיון, ודרישות הון שוטף (On-going) לבעלי רישיון, שמטרתן למדוד סיכונים ולתרגם אותם למונחים כספיים;
2. דרישת הון עצמי (Own Funds) שנדרש בעל הרישיון להחזיק כנגד סכום דרישות ההון בסעיף 1 בהיבט היישומי, כאשר ההון העצמי מורכב מהון עצמי חשבונאי בהתאמות ובניכוי של רכיבים חשבונאיים העשויים במימוש מהיר לאבד את ערכם או שערכם הוא תיאורטי בטווח הקצר.

**לפירוט המלא ראו טבלה בעמוד הבא >>**

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

הון עצמי ראשוני בעת הגשת בקשת הרישיון או האישור למתן שירותי תשלום (להלן: "הון ראשוני")					
מתן אשראי אגב פעולת תשלום (ללא רישיון למתן אשראי)	ניהול חשבון תשלום	הנפקה של אמצעי תשלום/ סליקה של פעולות תשלום (למעט העברת תשלומים)	ייזום בסיסי/ מתקדם	שירות להעברת תשלומים בלבד	רישיון/ פעילות
הון ראשוני + הון נוסף ע"פ צבר אשראי	1,400,000 ₪	500,000 ₪	200,000 ₪	80,000 ₪	הון עצמי
דרישות הון עצמי – כללי שוטף (Capital Requirements)					
מתן אשראי אגב פעולת תשלום	ייזום מתקדם/בסיסי	ניהול חשבון תשלום	הנפקה, סליקה והעברת תשלומים ללא ניהול חשבון תשלום (הסכומים המפורטים הינם מצטברים)	רישיון/ פעילות	
הון ראשוני <u>אין</u> הון עצמי כמפורט להלן - הגבוה מבין השניים.					הון עצמי
הון ראשוני + הון עצמי נוסף בהתאם לצבר האשראי (נספח 1 להוראה)	הון ראשוני בלבד	<ul style="list-style-type: none"> <li>ההון העצמי הנדרש בגין שירותי הנפקה סליקה והעברת תשלומים ללא ניהול חשבון, ובנוסף;</li> <li>2% מהיקף הפעילות לעניין שירות ניהול חשבון תשלום של חברת תשלומים.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>4% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים ועד 20 מ' ₪.</li> <li>2.5% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 20-40 מ' ₪.</li> <li>1% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 40-400 מ' ₪.</li> <li>0.5% מהיקף פעילות שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים בטווח שבין 400 מ' למיליארד ₪.</li> <li>0.25% מהיקף הפעילות לעניין שירותי הנפקה, סליקה והעברת תשלומים – מעל מיליארד ₪.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>במכפלת מקדם היקף הפעילות</li> <li>עבור חברת תשלומים העוסקת בהעברת תשלומים בלבד המקדם הינו 0.5;</li> <li>עבור חברת תשלומים שאינה עוסקת רק בהעברת תשלומים המקדם הינו 1.</li> </ul>	
			במכפלת מקדם היקף הפעילות		
			<ul style="list-style-type: none"> <li>עבור חברת תשלומים העוסקת בהעברת תשלומים בלבד המקדם הינו 0.5;</li> <li>עבור חברת תשלומים שאינה עוסקת רק בהעברת תשלומים המקדם הינו 1.</li> </ul>		
דרישות הון נוסף					
חברת תשלומים + יוזם בסיסי					
הון עצמי נוסף אשר ייקבע, במידת הצורך, אחת לשנה על ידי דירקטוריון החברה כהון הולם כדי לתמוך בסיכונים הגלומים בפעילות ובשים לב למנגנונים הקיימים לניהול הסיכונים, המנגנונים להבטחת הניהול התקין ומהימנות מסדי הנתונים. רשות ניירות ערך רשאית להורות על החזקת הון עצמי בשיעור גבוה בכ-20% מהשיעור שנקבע על ידי החברה, ככל ומצאה כי ההון שנקבע אינו תואם את מאפייני הסיכון.					ההון העצמי
ביטוח ופיקדון					
שירות מידע פיננסי + שירות ייזום בסיסי או שירות ייזום מתקדם					רישיון
הונפק על ידי מבטח   אישור דירקטוריון   כיסוי לתביעות שהוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.					ביטוח
ייקבע ע"פ נספח 6 להוראה   אישור דירקטוריון   אג"ח ממשלתיות או אג"ח נסחרות בדירוג גבוה – בנאמנות.					פיקדון
תחילה ותחולה					
<p><b>תחילה:</b> ממועד הפרסום ברשומות ולחברות שהחזיקו ביום התחילה רישיון שירות מידע פיננסי -שישה חודשים;</p> <p><b>תחולה:</b> חברות תשלומים, שירות ייזום בסיסי ושירות מידע פיננסי, לפי העניין.</p>					
<a href="#">קישור להוראה</a>					

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע

#### פיננסי

ביום 3.6.2024, פרסמה רשות ניירות הוראה לחברות תשלומים בעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי או למתן שירות מידע פיננסי. מטרת ההוראה לקבוע את הפרטים והמסמכים שחברת תשלומים המבקשת אישור ייזום בסיסי או אישור שירותי מידע פיננסי, נדרשת להגיש לרשות ניירות ערך, כדי להראות עמידה בתנאים למתן אישור כאמור לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום או לפי חוק שירותי מידע, לפי העניין. ולהלן עיקר הדרישות בהתאם לסוג האישור המבוקש:

סוג האישור		פירוט הדרישות
מידע פיננסי	ייזום בסיסי	הדרישות להלן שאובות מכללי בקשת רישיון שירותי תשלום וייזום בסיסי או שירות ייזום בסיסי, התשפ"ד-2024, וכללי הגשת בקשת רישיון למתן שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2022 לפי העניין ובהתאמות הנדרשות
V	V	<b>אמצעים טכנולוגיים</b> – פירוט האמצעים הטכנולוגיים שבידי המבקש לשם מתן השירותים (לפי העניין) ומיומנותו בהפעלתם, לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום; לצורך בחינת עמידתו של המבקש בתנאי זה, על המבקש לכלול בבקשתו כל פרט מהותי בקשר לקיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים, לרבות חוות דעת מבקר וכן מידע ומסמכים נוספים לפי העניין.
V	V	<b>תכנית עסקית</b> – תוכנית עסקית המעידה על יכולתו של המבקש לספק את שירות התשלום או שירות הייזום הבסיסי שהוא מבקש לתת, לפי העניין, ולעמוד בהוראות לפי החוק ולפי חוק שירותי תשלום או חוק שירותי מידע פיננסי.
	V	<b>עמידה בדרישות הון עצמי</b> – הסברים על עמידת המבקש בדרישות הון עצמי כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח, מלווים באסמכתאות, בין השאר, דוחות כספיים אחרונים שאישר רואה חשבון אם קיימים, תדפיס חשבון בנק ותעודת רישום בעלי מניות.
V	V	<b>עמידה בדרישות ביטוח או פיקדון</b> – (א) אישור כי המבקש ביטח את אחריותו כלפי לקוחותיו כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח (ייזום תשלום) ובכללי הרישיון לעניין שירות מידע פיננסי. (ב) הפקדת פיקדון בסכום מספק לדעת הדירקטוריון לכיסוי חבותו של בעל הרישיון בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי הלקוח כמפורט בהוראת הון עצמי וביטוח (ייזום תשלום) ובכללי הרישיון לעניין שירות מידע פיננסי
	V	<b>ניהול סיכונים</b> – תיאור הסיכונים שאיתר המבקש, כולל סוגי הסיכונים והתהליכים שהמבקש ינהל כדי להעריך ולמזער סיכונים אלה; סיכונים כאמור יכללו, בין השאר, סיכוני נזילות, אשראי, ריבית, מטבע חוץ ושוק, פשיעה פיננסית כגון: איסור הלבנת הון, מעילות והונאות, מיקור חוץ, ציות וסיכונים משפטיים.
V		<b>רישום מאגר מידע</b> – אישור על רישום בפנקסי מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות וכן הצהרה של המבקש בדבר עמידתו בהוראות חוק הגנת הפרטיות והתקנות שניתנו מכוחו.

**תחולה:** בעלי רישיון או אישור למתן שירות מידע פיננסי ולמבקשי ובעלי רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי.

תחילה: 6.6.2024

[קישור להוראה](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות

ביום 3.6.2024 פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים לעניין שמירה והגנה על כספי לקוחות וזאת בהתאם לכניסתו לתוקף של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג–2023 (ביום 6.6.2024). מטרת ההוראות לקבוע הסדרים משלימים לאופן השמירה וההגנה על כספי הלקוחות אשר יועברו לחברות תשלומים, לשם מתן שירותי תשלום (ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום), זאת הן על ידי חברות תשלומים ישראליות והן על ידי חברות תשלומים זרות.

#### להלן עיקרי הדרישות בהוראה

**החזקת נכסים בחשבון ייעודי** - חובת החזקת כספי לקוחות בחשבון ייעודי המוחזק בגוף מנהל באופן נפרד מחשבונות שבהם מוחזקים כספי החברה ונכסיה (גוף מנהל הכולל תאגיד בנקאי, בנק הדואר, בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי או גוף פיננסי שניתן לו רישיון באחת מהמדינות המפורטות בהוראה).

**ממשל תאגידי** - חובת אישור מדיניות ניהול כספי לקוחות על ידי דירקטוריון החברה ומינוי נושא משרה בכיר שיהיה אחראי על ציות החברה לחובות שחלות עליה על פי ההוראה.

**חובות ניהול ורישום ספרי חשבונות** - חובת ניהול רישום ספרי חשבונות לרישום מדויק ועדכני של כספי הלקוחות תוך הבחנה בין יתרות של לקוחות שונים, ובאופן שיאפשר לחברה להבחין בזכאותו של כל אחד מלקוחותיה לכספים השייכים לו ולהפרידם מכספי חברת התשלומים. מטרת ההוראה זו היא להבטיח את כספי הלקוח באירוע של הליכי חדלות פירעון או פירוק.

**בדיקת תיאום רשומות** - ביצוע התאמה יומית (Reconciliation) בין הזכאות של כל לקוח בנפרד לבין סך כספי הלקוחות הרשומים אצל חברת התשלומים, ובין סך כספי הלקוחות הרשומים אצלה לבין הרישומים במשמורנים.

**דוח ביקורת מבקר חיצוני** - נקבעה חובת קבלת דוח ביקורת שנתי מרואה חשבון מבקר חיצוני בנושא ציות חברת התשלומים לדרישות החוק וההוראות הנוגעות לשמירת כספי לקוחות. דוח הביקורת יכלול, בין היתר, בדיקה של תהליך התאמת הספרים לגבי שלושה ימי עסקים לכל הפחות במהלך אותה השנה, שיבחר המבקר לפי שיקול דעתו וללא הודעה מוקדמת לחברת התשלומים.

**מדיניות השקעת כספי לקוחות** - השקעת כספי לקוחות כביטחונות בחשבון הייעודי תתאפשר בנכסים המפורטים בהוראה בלבד (כגון פיקדונות לזמן קצוב, יחידות של קרן כספית, ני"ע סחירים המונפקים בידי הממשלה או בידי בנק ישראל, ני"ע נסחרים המונפקים בידי מדינה או בנק מרכזי של מדינה בסייגים מסוימים הכל כהגדרתם בהוראות החקיקה הרלוונטיות). חברת תשלומים רשאית לבקש את אישור רשות ניירות ערך להשקיע את כספי הלקוחות בנכסים שאינם נכללים ברשימה זו ובלבד שמדובר בנכסים ברמת סיכון נמוכה וברמת נזילות גבוהה ומהסוגים המנויים בהוראה.

**מדיניות לניהול כספי לקוחות** - קביעת מדיניות ניהול כספי לקוחות המתייחסת להיבטים של שיעורי החשיפה המרביים לסוג נכסים או למשמורן, התמודדות עם סיכונים שער חליפין, התמודדות עם סיכונים נזילות, הרשאות הגישה לחשבון הלקוחות, ונהלים להבטחת עמידת החברה בחובות השמירה על כספי הלקוחות.

**הוראות לעניין תשלום ריבית מחשבון תשלום** - קביעת מדיניות תשלום ריבית בגין יתרות לקוחות המוחזקות בחשבון התשלום. המדיניות תאושר על ידי הדירקטוריון ותכלול, בין היתר, התייחסות לדרך קביעת תנאי הריבית, מנגנון חישוב צבירת הריבית והצמדה, ובקורות ונהלים להבטחת גילוי נאות ונאותות מנגנון גביית הריבית.

**בדיקת נאותות והערכת סיכונים בקשר למשמורן** - ביצוע בדיקות נאותות והערכת סיכונים בקשר למשמורן בטרם ההתקשרות ועל בסיס שוטף, במסגרתן יש לשקול את הצורך בפיקוד הסיכונים, ההון ודירוג האשראי של המשמורן, סכום הכספים המוחזקים ביחס להונו וכל מידע זמין בנוגע לסיכונים הנובעים מפעילותו העסקית.

**תחולה:** חברות תשלומים.

**תחילה:** 6.6.2024.

[קישור להוראה](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### הוראה לבעלי רישיון או אישור שירותי תשלום או ייזום בסיסי בעניין אמצעים טכנולוגיים

#### אבטחת מידע

ביום 2.6.2024 כרסמה רשות ניירות ערך הוראה לבעלי רישיון או אישור שירותי תשלום או ייזום בסיסי בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, וזאת כחלק מחבילת ההוראות והכללים שפורסמו מכוח חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביום 6.6.2024. ההוראה קובעת מודל בעל שלושה מעגלי בקרה שמטרתם לוודא את יישום מטרותיה ואת צמצום סיכוני טכנולוגיית המידע אצל בעל הרישיון: (1) מעגל הבקרה הראשון - בעלי התפקידים העוסקים בתחום טכנולוגיית המידע, האמונים על המערכות, התהליכים ופעילויות אבטחת המידע (למשל יחידות טכנולוגיית המידע והתפעול); (2) מעגל הבקרה השני - הממונה על אבטחת מידע והגנת סייבר; (3) מעגל הבקרה השלישי - המבקר. לצד אלו, חלה אחריות כוללת בנושא סיכוני טכנולוגיית מידע על הדירקטוריון שנדרש לאשר ולפקח אחר יישום דרישות הוראה זו.

#### להלן עיקרי הדרישות בהוראה

**ממשל תאגידי** – עמידה בכללי ממשל תאגידי המפורטים בהוראה, תוך חלוקה ברורה של האחריות אצל בעל הרישיון, לרבות אחריות הדירקטוריון בנושא סיכוני טכנולוגיית מידע, והכנת אסטרטגיית טכנולוגיית מידע, ההולמת את האסטרטגיה העסקית הכוללת של בעל הרישיון.

**אסטרטגיית טכנולוגיות מידע** - על חברת התשלומים להכין אסטרטגיית טכנולוגיית מידע התואמת את האסטרטגיה העסקית הכוללת שלה.

**ניהול סיכוני טכנולוגיות מידע** – הוראות לניהול והפחתה של סיכוני טכנולוגיית המידע, בין היתר, באמצעות מינוי ממונה אבטחת מידע, עצמאי ואובייקטיבי, וכן באמצעות מיפוי שוטף של התהליכים העסקיים, הערכת הסיכונים התפעוליים הקשורים לסיכוני טכנולוגיית מידע ופעולות לצמצום אפקטיבי של הסיכונים שזוהו.

**אבטחת מידע** – חובת עמידה בדרישות המפורטות בהוראה בקשר עם אבטחת מידע כשהמידע מוחזק במערכות טכנולוגיית המידע, ובפרט: דרישות ליישום אמצעי אבטחת מידע אפקטיביים; הכנה ויישום של מדיניות אבטחת מידע; הטמעה ובדיקת אמצעי אבטחת המידע; והכנת תכנית הדרכות לעובדים וצדדים שלישיים.

**ניהול פעולות טכנולוגיות מידע** – עמידה בעקרונות כלליים לגבי ניהול פעולות טכנולוגיית מידע הכוללים: יישום נהלי תיעוד וניטור בעניין פעולות טכנולוגיית מידע חיוניות; תחזוקה ועדכון של רשימת נכסי טכנולוגיית מידע; ניטור וניהול מחזור החיים של נכסי טכנולוגיית מידע; ויישום של נהלים בעניין גיבוי ושחזור מידע ומערכות טכנולוגיית מידע וכן בעניין ניהול תקלות ואירועי טכנולוגיית מידע.

**ניהול שינויים, רכש ופיתוח של טכנולוגיות מידע** - דרישות בקשר עם ניהול שינויים בתחום טכנולוגיית מידע, ובין היתר: עקרונות לרכישה ופיתוח של מערכות מידע; ביצוע הערכה ובדיקה, אישור ויישום מבוקר לגבי כל שינוי שנעשה במערכות טכנולוגיית מידע; פיתוח מבוקר של יישומים משלב הבדיקות לשלב הייצור.

**המשכיות עסקית** - דרישות לניהול המשכיות עסקית ולגיבוש של תכנית תגובה והתאוששות, כולל בחינתן ועדכוןן בהתבסס על תוצאות הבחינה, ולרבות בדיקת קיומם של אמצעי תקשורת יעילים בעת משבר.

**קשרי לקוחות והגנה מפני הונאות** – נקבעו דרישות לגבי קשרי לקוחות, לרבות הוראות שמטרתן לזהות הונאה או שימוש לרעה בחשבונות לקוחות, כגון מתן הודעות ללקוחות לגבי ניסיונות כושלים לביצוע פקודות תשלום ותמיכה בלקוחות בעניינים הקשורים לאבטחת מידע והגנת מידע.

**הגנת הפרטיות** – עמידה בהוראות חוק הגנת הפרטיות והתקנות מכוחו, ווידוא כי כל תקשורת המכילה מידע רגיש מול כל גורם תעשה בפרוטוקול סטנדרטי ובתעבורה מוצפנת על פי הטכנולוגיות העדכניות הקיימות בשוק. וכן דרישות בעניין תהליך ניטור והגבלת גישה למידע רגיש, ואיסוף מידע סטטיסטי.

**אימוץ תקנים בינלאומיים** – מוצע כי בעל רישיון ייקח בחשבון וישקול לאמץ תקנים בינלאומיים קיימים ושיטות עבודה מומלצים ומובילים בתחום טכנולוגיית מידע ואבטחת מידע למגזר הפיננסי.

תחולה: חברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור לייזום בסיסי | תחילה: 6.6.2024.

[קישור להוראה](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ

ביום 5.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים בעניין מיקור חוץ. מטרת ההוראה להבטיח כי התקשרויות במיקור חוץ של חברות תשלומים (במיוחד לגבי תהליך עסקי או שירותים חיוניים), יהיו מנהלות על ידי מנגנון בקרה הולם שעוצב כדי להבטיח שספק שירותי התשלום ישמור על אחריות ובקרה על הפעילות במיקור חוץ.

#### ההוראה כוללת את עיקר הנושאים הבאים:

**אחריות הדירקטוריון** – הדירקטוריון נושא באחריות הכללית על פעילות מיקור החוץ של חברת התשלומים, ותפקידו להבטיח כי הפעילות במיקור החוץ אינה גורעת מאחריותה של חברת התשלומים על פי חוק.

**מדיניות מיקור חוץ** – חברת התשלומים תקבע מדיניות מיקור חוץ כתובה, שתעודכן באופן שוטף ותאושר מדי שנה על ידי הדירקטוריון. המדיניות תתייחס לעקרונות, אחריות ותהליכים הקשורים לפעילויות מיקור חוץ.

**מגבלות בקשר עם העברת פעילות למיקור חוץ** – נקבעו מגבלות לגבי העברת פעילות למיקור חוץ, בראש ובראשונה על מנת להבטיח שחברות התשלומים לא יפעלו כ"מנהלות פרויקטים" של חברות במיקור חוץ. בנוסף לכך, הוגבלה העברתם למיקור חוץ של תפקידי מפתח בניהול הבכיר בחברת התשלומים.

**בחינות מקדימות להתקשרות בהסדרי מיקור חוץ וניהול סיכונים** – ביצוע מעקב שוטף ובדיקות מקדימות טרם התקשרויות בנוגע להסדרים במיקור חוץ, לרבות בדיקת נאותות והערכת סיכונים של הסדרי מיקור חוץ.

**התקשרות עם ספק במיקור חוץ** – התקשרות עם ספק במיקור חוץ תיעשה בחוזה בכתב.

**תוכנית המשכיות עסקית** – חברת תשלומים תבטיח שתוכנית ההמשכיות העסקית שלה מתייחסת לפונקציות שלה במיקור חוץ, ולרבות האפשרות של ירידה באיכות תפקודה של הפונקציה במיקור החוץ.

תחולה: חברות תשלומים | תחילה: 6.6.2024.

[קישור להוראה](#)

### הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים

ביום 5.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך הוראה לחברות תשלומים בעניין הוראות לציות וניהול סיכונים. ההוראה קובעת קווים מנחים ועקרונות שיאפשרו לחברות התשלומים לנהל את סיכניהן באופן פרופורציונלי התואם את אופי, היקף ומורכבות פעילותן וזאת לצד קביעת קווים מנחים ועקרונות שיבטיחו רמה מינימלית אחידה של הסדרי ממשל תאגידי, ציות וניהול סיכונים, לרבות התייחסות למגוון הסיכונים הפוטנציאליים העשויים להתקיים ולצורך בניסיון, בידע ובמומחיות הנדרשים לניהול כל אחד מסוגי הסיכונים השונים.

#### ההוראה כוללת את עיקר הנושאים הבאים:

**ממשל תאגידי** – קיום הסדרי ממשל תאגידי הולמים המתאימים לגודל הפעילות ולמורכבות הסיכונים הכרוכים בה.

**מדיניות ציות** – גיבוש מדיניות ציות כתובה, הכוללת את עקרונות היסוד לניהול הסיכונים, ובכלל זה, הגדרת תחומי האחריות של קצין הציות, כלים ואמצעים המשמשים את חברת התשלומים ליישום הוראות הציות לרבות נהלי עבודה תומכים.

**תוכנית עבודה בנושא ציות** – קצין הציות יפעל על פי תכנית עבודה שנתית, שתאושר על ידי הדירקטוריון לפחות אחת לשנה. במסגרת תכנית העבודה השנתית יפורטו פעילויות המתוכננות של קצין הציות, כגון: יישום וסקירה של מדיניות ונהלים ספציפיים, עריכת בקורות ציות; הדרכת עובדים בנושאי ציות ותוך קביעת לוחות זמנים מתוכננים מראש.

**הערכה וניהול סיכונים** – על חברת התשלומים להבטיח שכל הסיכונים שזוהו מנהלים ומנוטרים באופן שוטף, לרבות הסיכונים הבאים: סיכונים תפעוליים, סיכונים טכנולוגיים מידע, סיכונים נזילות, סיכונים ריבית, סיכונים אשראי, מטבע חוץ וסיכונים שוק, סיכונים פשיעה ופיננסיים, סיכונים הונאה ומעילה וסיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים מיקור חוץ, סיכונים ציות וסיכונים משפטיים.

**תוכנית יציאה להמשכיות עסקית** – על חברת התשלומים לגבש תוכנית סיום, במסגרתה תבחן ותקבע כיצד תופסק או תצומצם פעילותה למתן שירותי תשלום, בתרחישים שונים, וכיצד ינהלו סיכונים הנזילות וסיכונים תפעוליים במקרים אלה.

תחולה: חברות תשלומים. | תחילה: 6.6.2024.

[קישור להוראה](#)



## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### טיוטת הוראה לחברות תשלומים לעניין שירות נלווה למתן שירותי תשלום

ביום 20.5.2024, פרסמה רשות ניירות ערך טיוטת הוראה לחברות תשלומים בנושא שירות נלווה. ההוראה פורסמה על רקע חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ייזום תשלום, התשפ"ג-2023, אשר קובע כי חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותים נוספים מלבד שירותי תשלום, כגון שירותי כספומט, בהמרת כספים אגב שירות תשלום או במתן אשראי אגב פעולת תשלום, בלא צורך ברישיון נוסף לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

בהתאם לכך, תכלית טיוטת ההוראה המוצעת היא הסדרת היבטים צרכניים ומעשיים ביחס למתן שירות נלווה על ידי חברת תשלומים, תוך התאמת ההסדרים הקבועים בדינים הקיימים לאופי הייחודי והמקוון של השירותים הניתנים על ידי חברות תשלומים.

#### טיוטת ההוראה כוללת את עיקר הנושאים הבאים:

**שמירה על ענייני הלקוחות של נותני שירותי תשלום** – טיוטת ההוראה כוללת הסדרים הנוגעים לאי-הטעיה ואופן השיווק של שירותים נלווים. כך, לדוגמה, פרטים כגון זהות חברת התשלומים, תקופת ההתקשרות בחוזה השירות הנלווה או תנאי האחריות לשירות ייחשבו כמידע מהותי לעסקה. עוד מוצע כי חברת תשלומים לא תתנה מתן שירות, עיקרי או נלווה, בקניית שירות או נכס אחר שהיא מספקת, כך לדוגמה במקרה בו לקוח פונה לחברת התשלומים לקבלת אשראי אגב פעולת תשלום, לא תוכל חברת התשלומים להתנות את מתן השירות בביצוע המרת מטבע באמצעות החברה או ברכישת שירות או נכס אחר ממנה.

**ממשל תאגידי** – בדומה לדרישות הוראות לניהול אשראי צרכני של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, מוצע להחיל על חברת תשלומים חובות הנוגעים לקביעת מדיניות אשראי צרכני בתיאום עם דירקטוריון החברה ביחס למספר תחומים, וביניהם התייחסות לתהליכי מוצר אשראי חדש, קווים מנחים להעמדת אשראי צרכני, דירוג ותמחורו ההוגן.

**חובת גילוי במתן אשראי** – מעבר לחובות החלות על עסקת אשראי מכוח חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993, מוצע לכלול בהוראה חובת גילוי במסגרת הסכם למתן הלוואה של פרטים בחוזה אשר יצורפו כנספח להסכם ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. כמו כן, מוצע לקבוע כי חברת התשלומים תחויב למסור לידי הלווה סמוך לאחר מועד חתימת ההסכם, לוח תשלומים הכולל את סכומי הפירעון של קרן הלוואה, ומידע שוטף נוסף על פי דרישתו, כגון פרטים בדבר יתרת הלוואה שנתרה לפירעון בהפרדה בין מרכיבי הקרן למרכיבי הריבית, וכן תודיע ללווה במקרה של פיגור בפירעון האשראי, על הפיגור בהחזר האשראי, וכן פרטים נוספים, לרבות המשמעויות הנובעות מכך.

**תחולה:** חברות תשלומים | **תחילה:** במועד פרסום הנוסח הסופי.

[קישור לטיוטה](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### 4.2

## עדכונים רגולטוריים בנושא הבנקאות הפתוחה

### תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 7.4.2024 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל, וזאת כחלק מכניסתו לתוקף ביוני 2022 של חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021. במסגרת החוק הוטלה על התאגידים הבנקאיים, תאגידי עזר וסולקים חובת מתן גישה למידע פיננסי, בהתאם לסוג הלקוחות, סלי המידע וסוגי החשבונות, כאשר מועד התחילה נקבע תחילה ביחס ללקוחות שהם יחידים, ולאחר מכן גם ביחס לתאגידים קטנים בלבד (תאגידים שמחזור עסקיהם אינו עולה על חמישה מיליון בשנה, והוגדר בחשבון שהם מנהלים אצל מקור מידע, מורשה חתימה אחד בלבד). מטרתו העיקרית של התיקון להוראה היא להסדיר את הסטנדרט גם עבור תאגידים שאינם קטנים, אשר בעניינם נקבע מועד התחילה ליום 14.4.2024.

#### להלן עיקרי העדכונים

**מתן גישה למידע פיננסי של לקוח שהוא תאגיד שאינו תאגיד קטן** – בוצעו התאמות בסטנדרט הטכנולוגי, שיתמכו במתן גישה למידע פיננסי של לקוחות אלו, לרבות התאמות בנספחי ההוראה; בסטנדרט הראשי ובכל יתר הסטנדרטים נוסף שדה חובה הכולל את מאפייני הבעלים של החשבון – פרטי או תאגיד. כמו כן תוקנה ההתייחסות ל'תאגיד', באופן שתכלול גם את מורשה החתימה שהוסמך וכו'על בשמו.

**מתן גישה לשירות ייזום תשלומים** – תיקון הנספח להוראה, כך שרכיב ה- End To End ID הפך לרכיב חובה, בכדי לאפשר ליוזם תשלומים המהווה גם נותן שירותי מידע פיננסי לקשור בין תשלום שהחל בייזום תשלומים לבין תנועה בעו"ש, אשר לגביה קיבל מידע באמצעות הגישה למידע. וכן נוספה האפשרות ללקוח לבחור את החשבון ממנו יבוצע התשלום אצל הבנק, ולא רק אצל יוזם התשלומים.

**תחולה:** תאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי. | **תחילה:** לעניין שירותי המידע ביחס ללקוחות מסוג תאגיד שאינו קטן – 14.4.2024; לעניין שירות ייזום תשלום – 6.6.2026.

[קישור להוראה](#)

### טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 27.6.2024 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 שעניינה יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל, אשר מטילה על הבנקים ועל חברות כרטיסי האשראי חובת מתן גישה למידע פיננסי, וחובת מתן גישה לייזום תשלום בודד. מטרת התיקון לקבוע התאמות הנדרשות, מעבר לאלו שנקבעו בתיקון האחרון, לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים.

#### להלן עיקרי ההתאמות והתיקונים שבטיוטת ההוראה:

**הרחבת תחולת ההוראה** – הורחבה התחולה לעניין הגופים המפוקחים על ידי הפיקוח על הבנקים, לרבות תאגידים שבשליטת נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית וביחס לבנקים זרים. בנוסף, התחולה ביחס למנהל חשבון תשלום למשלם וליזום בסיסי, עודכנה והורחבה בהתאם לחוק ייזום תשלום, וכך גם התחולה על החשבונות לגביהם חלה חובת הגישה, באופן שכולל גם חשבון תשלום לתאגיד.

**תיקון פרק ג'1: גישה לחשבון תשלום של משלם** – הפרק 'מתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים' נמחק ובמקומו נקבעו הוראות עדכניות לעניין מערכת היחסים שבין מנהל חשבון התשלום למשלם, שמטרתן שמירת עניינו של המשלם בקבלת שירות ייזום בסיסי (הוראות צרכניות).

**עדכון פרק ז': תאגיד בנקאי כיוזם בסיסי** – נוסף סעיף לניהול סיכונים הכרוכים בפעילות יזום בסיסי, לרבות סיכונים מתחום ההונאות, ונקבעו הוראות מינימליות ביחס ליוזם בסיסי שבוחר להציע שירות של הוראת ביטול.

**תחולה:** תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי. | **תחילה:** 6.12.2024, למעט: לעניין החיוב במתן הודעה על קיומה של הרשאת גישה שניתנה בידי מורשה חתימה שחדל להיות כזה בתאגיד – 1.5.2024; לעניין הודעת המשלם בדבר רצונו שלא לקבל בקשות לחשבונות – שנה מיום כניסתן לתוקף של הוראות חוק ייזום תשלום לעניין שירות ייזום בסיסי, לפי סעיף 80(ב)(1) לחוק; לעניין בקשת אישור למתן שירות ייזום בסיסי – מיום פרסום החוזר.

[קישור לטיוטה](#)

## 4. תשלומים, בנקאות פתוחה ושוק ההון

### 4.3 הוראות למנהלי קרנות

#### טיוטת הצעה לתיקון ההוראה למנהלי קרנות נאמנות בדבר ניהול ההשקעות בחברה מחקה

ביום 3.4.2024 פרסמה רשות ניירות ערך הצעה לתיקון ההוראה למנהלי קרנות נאמנות בדבר ניהול קרן ההשקעות בקרן מחקה, כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

במסגרת האמור, מוצע לתקן את ההוראה כך שהמגבלות על השקעה בנגזרים המפורטות בסעיף 5 להוראה לא יחולו על עסקאות מכר חוזר. באופן זה ניתן יהיה לבצע עסקאות מכר חוזר בקרנות מחקות, בכפוף למגבלות הקבועות בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (אופציות, חוזים עתידיים ומכירות בחסר) התשס"א-2001, החלות על כלל קרנות הנאמנות. כמו כן, מוצע לתקן את מועדי התחילה, בעניין התרת החזקת קרן כספית בקרן מחקה, עסקאות מכר חוזר ודרישות הגילוי לציבור.

**תחולה:** מנהלי קרנות נאמנות.

**תחילה:**

- לעניין התרת החזקת קרן כספית בקרן מחקה - עם השלמת המהלך החקיקתי.
- לעניין עסקאות מכר חוזר - שבוע לאחר מועד פרסום ההודעה ברשומות.
- לעניין דרישות הגילוי לציבור - 3.7.2024, למעט דרישת הגילוי על המידע בגין שווי הוגן אינדיקטיבי (INAV), אשר מועדו יהיה 3.10.2024.

[קישור לטיוטה](#)

#### הצעה להארכת הוראה זמנית למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר נכסים שמותר לרכוש ולהחזיק

##### בקן גידור בנאמנות

ביום 4.6.2024, פרסמה רשות ניירות ערך הצעה להארכת הוראה זמנית למנהלי הקרנות והנאמנים מיום 8.12.2022, בדבר נכסים שמותר לרכוש ולהחזיק בקרן גידור בנאמנות.

עיקר התיקון הוא בהארכת ההוראה כאמור בשנתיים, קרי, ליום 1.10.2025 (חלף המועד המקורי שנקבע לספטמבר 2023).

בנוסף, מוצע להסיר את מגבלת מספר קרנות הגידור בנאמנות שמותר לכל מנהל קרן לנהל, שכן עד כה לא זיהתה רשות ניירות ערך סיכונים או קשיים תפעוליים מיוחדים הנובעים מפעילות קרנות אלה, המונעים הקמת קרנות נוספות.

**תחולה:** מנהלי קרנות נאמנות ונאמנים.

**תחילה:** ממועד פרסומה.

[קישור לטיוטה](#)

# הגנת הפרטיות ואבטחת מידע

# 5

## מסמך עמדה בנוגע לביצוע סקר סיכונים ומבדקי חדירות למערכות מידע במאגרי מידע

5.1

ביום 9.5.2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות את עמדתה בנוגע לביצוע סקר סיכונים ומבדקי חדירות למערכות מידע במאגרי מידע. ההוראה רלוונטית לכל גוף המחזיק במאגרי מידע.

בהתאם לעמדת הרשות, סקר סיכונים ומבדקי חדירות הם שלבים חיוניים ומשמעותיים מבחינה משפטית, עסקית וטכנולוגית לארגון, וחלה חובה לקיים את אלו בהתאם לאמור בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017, ובפרט ביחס למאגרי מידע שחלה עליהם רמת אבטחה גבוהה.

בנוסף, מבהירה הרשות כי ביצוע סקר סיכונים ומבדקי חדירות נדרשים לא רק מתוך החובה לקיימם על פי התקנות, אלא גם לשם קידום ושגשוג פעילותו העסקית של הארגון, ומתן מענה לצרכי לקוחותיו בצורה מיטבית.

לאור האמור, עמדת הרשות היא כי סקרי סיכונים ומבדקי חדירות הינם פרקטיקות רצויות לביצוע בכל ארגון וביחס לכל מאגר מידע אישי, ותרומתן לפעילות הארגון ולאבטחת המידע בו היא רבה.

### להלן עיקרי הדגשים והמלצות הרשות להגנת הפרטיות בנוגע לעריכת סקר סיכונים בארגון:

**מיפוי מערכות** – מטרת מיפוי מערכות המאגר היא לשקף ולהציג את מאפייני מערכות המידע המעבדות מידע מן המאגר, לרבות מערך אמצעי האבטחה האמון על הגנתן ובקרתן. מסמך מיפוי מערכות המאגר עשוי לסייע רבות בהבנת תהליכים, ממשקים ויעילות מערכות בסביבת המחשוב.

**המתודולוגיה לעריכת סקר הסיכונים בארגון** – ניתן לערוך את סקר הסיכונים במתודולוגיות שונות בהתאם לגישות השונות הרווחות בתחום. קיימים מספר שלבים אלמנטריים והכרחיים המשותפים לכלל הגישות: הגדרת נכסי הארגון; זיהוי וניתוח האיומים על נכסים אלו; זיהוי חולשות ופגיעות אפשריות; הערכת מידת השפעת התממשות סיכונים אלו על הארגון; מיפוי הפעולות והבקורות הקיימות, למול הפעולות והבקורות שראוי ליישם; הערכת הסיכון השירי.

**מבדקי חדירה** – חלה חובה על פי התקנות בביצוע מבדקי חדירות למאגרים שחלה עליהם רמת בטחה גבוהה, אחת ל-18 חודשים לפחות. לעמדת הרשות, יש לערוך את מבדקי החדירה למאגרים אלו מיד בסמוך לאחר תחילת הפעלת המאגר, ועם התגבשות הסיכונים האמורים, וכן לפחות כל 18 חדשים. בנוסף, יש לדון בממצאי המבדק ולגבש תוכנית עבודה לתיקון הליקויים.

**תחולה:** מאגרי מידע שחלה עליהם רמת אבטחה גבוהה כמפורט בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), תשע"ז-2017 | **תחילה:** ממועד פרסומו.

[קישור לפרסום](#)

## 5. הגנת הפרטיות וטכנולוגיה

## 5.2 מסמך עקרונות לניהול סיכוני אבטחת מידע בשימוש בקוד פתוח

ביום 8.4.2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך עקרונות לניהול סיכוני אבטחת מידע בעת שימוש בקוד פתוח במערכות מאגר המידע, המגבש את המלצות הרשות להגנת הפרטיות והנחיותיה לשימוש בקוד פתוח וכן העקרונות לניהול סיכוני אבטחת המידע הרלוונטיים, תוך התייחסות לחובות המרכזיות הקבועות בחוק הגנת הפרטיות ותקנותיו.

הרשות להגנת הפרטיות מציינת כי סיכוני אבטחת מידע בעת השימוש בקוד פתוח כוללים, בין היתר, קוד פתוח ללא תחזוקה ותמיכה נאותים; קוד פתוח עם חולשה ידועה (המפורסמת לכל, כגון אלו המפורסמות באתר (NVD) אשר עשויה לאפשר גישה לא-מבוקרת לבסיסי נתונים; קוד פתוח עם "דלת אחורית", שמאפשר למפתח זדוני להפעיל מרחוק קוד שנשתל בספרייה ועוד.

במסמך זה, ממליצה הרשות לאמץ את עיקרון "עיצוב לפרטיות" (privacy by design) ובמסגרתו יש להתייחס, בין היתר, לכל שימוש בקוד פתוח, אשר ראשיתו כבר בשלבים מוקדמים של אפיון המערכת, עיצובה ופיתוחה, והמשכו בבקרה על הקוד שפותח ועדכנו.

לעמדת הרשות, טרם הטמעת קוד פתוח, חלה חובה להיערך בהתאם ולנקוט בפעולות מקדימות, כגון, פרסום מסמך הגדרות מאגר שיכלול התייחסות לסיכונים העיקריים הנובעים משימוש בקוד פתוח ואופן ההתמודדות עימם, הפעלת תוכנית הכשרה, והגדרת תפקידים ברורה על הגורמים האמונים על אבטחת המידע.

כמו כן, על בעל מאגר מידע למפות את מבנה מאגר המידע ולהחזיק רשימה מעודכנת של מערכות המאגר, לרבות תוכנות וממשקים הכוללת רכיבי תוכנה בקוד פתוח הנמצאים בשימוש; לקבוע באיזה רישיון משתמש כל רכיב ולנהל; להגדיר ולנהל את נוהלי הקוד הפתוח ולוודא שהתחייבויות הרישיון מתקיימות; לוודא סקירה כללית של תוכנית תאימות לקוד פתוח; ולהקפיד על ביצוע הכשרה של כלל המעורבים בפיתוח ובניהול הקוד על פי הנדרש.

[קישור למסמך](#)

## 5.3 גילוי דעת בנושא העברת מידע אל מאגרי מידע שמחוץ לגבולות המדינה

ביום 8 ביולי 2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות גילוי דעת לעניין פרשנות תקנה 2(4), הקובעת כי ניתן יהיה להעביר מידע למאגר מידע שבמדינה שדיניה אינם מבטיחים רמת הגנת מידע ברמת ההגנה הקבועה בדין הישראלי, אם מקבל המידע התחייב בהסכם עם בעל מאגר המידע שממנו מועבר המידע, לקיים את התנאים לאחזקת מידע ולשימוש בו החלים על מאגר מידע בישראל, בשינויים המחוייבים.

גילוי הדעת מתמקד בשאלת פרשנות הרשות להגנת הפרטיות למונח "שינויים מחוייבים", שבהתקיימם כאמור ניתן להעביר מידע מחוץ לגבולות המדינה בהסתמך על תקנה 2(4). ככלל, גילוי הדעת מצמצם מאוד את האפשרות ל"שינויים מחוייבים" ומחייב התחייבות של מקבל המידע לעמוד לא רק בחוק הגנת הפרטיות ולתקנות שהותקנו מכוחו, אלא באופן רחב יותר ב"תנאים לאחזקת מידע ולשימוש בו החלים על מאגר מידע בישראל".

תחולה: ארגונים המעבירים מידע למאגרי מידע שמחוץ לגבולות ישראל.

[קישור למסמך](#)

# איסור הלבנת הון ומימון טרור

# 6

## 6.1 טיוטת תיקון לחוזר ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים

ביום 17.6.2024, פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון טיוטה לתיקון חוזר ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים, אשר נכנס לתוקפו בשנת 2021. מטרת עדכון החוזר לקבוע הוראות נוספות להתנהלות נותני שירותים פיננסיים, החשופים לאפשרות שיתבצעו באמצעותם עבירות של הלבנת הון ומימון טרור העלולות לחשוף אותם, בין היתר לסיכונים משפטיים, סיכונים תפעוליים וסיכונים מוניטין.

### להלן עיקרי השינויים

**איסור מתן שירות למבקש שירות שאין לו רישיון שהוא נדרש להחזיק** – במסגרת תפקידי האחראי למילוי החובות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירותים הפיננסיים, מוצע להוסיף כי עליו לוודא שבעל הרישיון לא ייתן שירות למבקש שירות המבצע פעולה שמחייבת החזקה ברישיון מתאים, כגון פעילות מתן אשראי, שירות בנקס פיננסי או שירות תשלום, זאת בלא שמבקש הרישיון מחזיק ברישיון המתאים. במקביל על בעל הרישיון לדווח במקרה כזה מיידית לממונה על אירוע חריג כנדרש בהוראות החוזר וכן בכפוף להוראות הדין בעניין, לרשות המוסמכת להלבנת הון ומימון טרור בדיווח פעולה בלתי רגילה.

**סירוב למתן שירות** - במסגרת טיפול במקבלי שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור מוצע להוסיף את האפשרות לנותן שירותים פיננסיים לסרב לבצע פעולה, אם מתעורר יסוד סביר לחשש כי הפעולה קשורה להלבנת הון או מימון טרור. זאת במטרה למנוע ביצוע פעולות במקרים כאמור ובהתאם לשיקול הדעת של נותן השירותים הפיננסיים.

**העברות אלקטרוניות ומטבע וירטואלי** - במסגרת החובות לעניין העברות אלקטרוניות ומטבע וירטואלי, מוצע כי לא תתבצע פעולת העברה של מטבע וירטואלי בלא שפרטי המעביר המנויים בצו איסור הלבנת הון ומימון טרור לנותני שירותים אשראי ושירותים בנקס פיננסי, יועברו באופן מידי ומאובטח למקבל ההעברה וזאת כחלק מאימוץ של סטנדרטים בינלאומיים (FATF) בנושא.

**תחולה:** נותני שירותים פיננסיים שהם בעלי רישיון למתן אשראי, מתן שירות בנקס פיננסי ומפעילי מערכות לתיווך באשראי. ההוראות בעניין העברות אלקטרוניות ומטבע וירטואלי יחולו על נותני שירותים פיננסיים שהם בעלי רישיון למתן אשראי ומתן שירות בנקס פיננסי.

**תחילה:** במועד פרסומו, למעט התיקון בעניין העברות אלקטרוניות ומטבע וירטואלי, אשר יחל ביום 1.1.2025.

[קישור לטיטות](#)

**6. איסור הלבנת הון ומימון טרור****6.2****טיטת צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של אגודות פיקדון ואשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור (התשפ"ד-2024))**

ביום 29.5.2024 פרסם משרד האוצר טיטת צו איסור הלבנת הון חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של אגודות פיקדון ואשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור (התשפ"ד-2024), המסדיר את החובות של אגודות פיקדון ואשראי בתחום הלבנת הון ומימון טרור, כחלק מהסדרת פעילות בעלי רישיונות למתן שירותי פיקדון ואשראי. לאור העובדה כי תחומי הפעילות של אגודות פיקדון ואשראי נרחבים ודומים במהותם לתחומי הפעילות של תאגידים בנקאיים בהיקף פעילות מוגבל (בנקאות זעירה) (הכוללים, בין היתר, קבלת פיקדונות, ניהול חשבון עובר ושב, ניהול תשלומים, העברות בין חשבונות, המרות כספים, מתן אשראי, קנייה ומכירה של מטבע חוץ וניירות ערך, ושמירה וניהול של מסמכים סחירים) - נקבעו החובות שבטיטת בדומה לצווי איסור הלבנת הון החלים על סקטורים פיננסיים אחרים. הצו כולל הוראות זיהוי, אימות, הכרת הלקוח, בקרה שוטפת, קביעת מדיניות, שמירת מסמכים, דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, ובדיקה מול רשימות מוכרזי טרור.

**עיקרי טיטת הצו**

**הליך 'הכרת לקוח'** – מוצע לחייב אגודות פיקדון ואשראי לבצע הליך של "הכרת הלקוח" בעת פתיחת חשבון ובעת ביצוע פעולות אף אם אינן נרשמות בחשבון, בדגש מיוחד על תושב חוץ, איש ציבור זר או בעל עסק. בנוסף, מוצע לאסור על פתיחת חשבונות ממוספרים, אנונימיים או בשמות בדויים. על האגודות לקיים בקרה שוטפת על יישום הליך זה, בהתאם למידת הסיכון של הלקוח.

**חובות רישום ואימות פרטי זיהוי** – מוצע לקבוע חובות אלו בפתיחת חשבון, בקשר לבעל חשבון ולמורשה חתימה בחשבון וכן נהנה, בעל שליטה ומנהל כללי של המבקש. חובות אלה חלות גם בעת הוספה לחשבון קיים בעל חשבון ומורשה חתימה בחשבון וכן נהנה ובעל שליטה בתאגיד. כמו כן, מוצע להטיל חובת רישום פרטנית של פרטי פעולה שבוצעה בדרך של העברה אלקטרונית.

**חובות רישום, תיעוד ושמירת מסמכים בחשבון קורספונדנט** – החובות מותאמות לתאגידים פיננסיים מפקחים שעמם האגודה מקיימת ממשקים עבור מקבלי השירות השונים, בין היתר: העברות מחוץ לארץ, השקעות, סליקה וכדומה, תוך הבחנה בין תאגיד פיננסי בארץ, תאגיד פיננסי זר ותאגיד פיננסי זר במדינה שאיננה חברה ב-OECD.

**חובות זיהוי פנים אל פנים** – חובה זו מוצעת לגבי בעל החשבון ומורשה החתימה, בטרם ביצוע פעולה ראשונה בחשבון. מוצע לאפשר זיהוי פנים אל פנים באמצעות מספר מצומצם של גורמים: נציגי אגודות פיקדון ואשראי, עורך דין, נציג דיפלומטי של ישראל בחוץ לארץ וכדומה, תוך מתן סמכות לממונה לאשר גורמים נוספים.

**חובת שמירת מסמכים** – נקבעה חובת שמירת מסמכי זיהוי לתקופה של 7 שנים לפחות לאחר סגירת החשבון, או אחרי ביצוע פעולה המפורטת בצו או לתקופה ארוכה יותר לפי דרישת הממונה, במקרים לדוגמת חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות הדין. ניתן לשמור מסמכי זיהוי באמצעות סריקה ממוחשבת בהתאם לתנאי הצו. כמו כן, נקבעה חובת ניהול ושמירת הרישומים במאגר מידע ממוחשב, אשר יכלול ניהול רישומים עבור פעולות שאינן נרשמות בחשבון כלשהו של בעל חשבון, מיום רישום הפעולה ולתקופה של 7 שנים לפחות.

**חובות דיווח** – נקבעו חובות דיווח במקרה של פעולות המעלות חשש שהן קשורות לפעילות האסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק איסור מימון טרור. כמו כן, מוצע לאסור על גילוי כל עובדה בקשר לדיווח בלתי רגיל או דיווח משלים כהגדרתה בחוק הלבנת הון, לרבות איסור על מתן עיון במסמכים לכל אדם, למעט מי שהוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו באגודה או לגורם המוסמך ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור או לפי צו בית משפט.

**חובות ביצוע בקרה שוטפת** – מוצע לחייב את האגודות בביצוע בקרה שוטפת אחר פעילות של מקבלי שירות, לצורך מילוי חובותיהם בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים בהתאם לחוק, הכוללת בדיקה כי פעולות מקבל השירות תואמות את אופי הפעילות הרגילה שלו לפי היכרותה עם הלקוח, ורמת הסיכון שקבעה ללקוח בהקשר להלבנת הון ולמימון טרור. על האגודה לבצע בקרה מוגברת במקרים בהם קיים סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור בהתחשב ברקע הלקוח, המדינה ממנה מועברים כספים וסוג הפעולות.

**תחולה:** אגודות פיקדון ואשראי | **תחילה:** ביום פרסום הצו ברשומות.

[קישור לטיטת](#)

**6. איסור הלבנת הון ומימון טרור****6.3 הבהרת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, בנוגע לרשימת המדינות והטריטוריות בסיכון הקבועות בצוים****6.3**

ביום 10.6.2024 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הבהרה לגופים המפוקחים בנוגע לרשימת המדינות והטריטוריות בסיכון הקבועות בצווי איסור הלבנת הון, שלפיה "מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות" כוללת את המדינות החברות במועצת מדינות המפרץ, המאגדת את שש המדינות הבאות במפרץ: כוויט, ערב הסעודית, איחוד האמירויות, עומאן, בחריין וקטאר.

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור מבקשת להבהיר כי החובות המוטלות בנוגע לרשימה זו, לרבות החובה לדרווח על פעולות מסוימות בסכום שווה ערך ל-5,000 ש"ח ומעלה, מתייחסות גם למדינות אלו, ותחול בנוגע לפעולות שבוצעו החל מחודש אוגוסט 2024 ואילך, ללא חובה להעביר דיווחים רטרואקטיביים הנובעים מפעולות שהתבצעו בתקופה קודמת.

תחילה: 1.8.2024.

[קישור לחוזר](#)**6.4 צו המאבק בטרור לעניין הכרזה שחבר בני אדם זר הוא ארגון טרור או שאדם זר הוא פעיל טרור****6.4**

ביום 18.4.2024, פורסם צו המאבק בטרור (הכרזה שחבר בני אדם זר הוא ארגון טרור או שאדם זר הוא פעיל טרור) (תיקון מס' 3), התשפ"ד-2024, המעדכן את התוספת הראשונה והשנייה שנקבעו בצו המקורי (צו המאבק בטרור) (הכרזה שחבר בני אדם זר הוא ארגון טרור או שאדם זר הוא פעיל טרור), התשע"ח-2018, לעניין שמות של ארגונים ופעילים (לרבות כינויים קיימים) שהוכרזו כארגון טרור או כפעילי טרור.

תחילה: 15.5.2024.

[קישור לצו](#)**6.5 חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור****6.5**

ביום 17.6.2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

בהתאם לתיקון, הוארך תוקף הוראת השעה המעוגנת בנספח ב' 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 411 בעניין ההקלה שניתנה לגבי פתיחת חשבון בהסתמך על תעודת עולה עד 90 ימים מיום הנפקתה, וזאת עד ליום 31.12.2024. תיקון זה לאור עדכון שהתקבל מרשות האוכלוסין וההגירה בנושא, אשר העלה צורך להאריך את תוקף הוראת השעה מתאריך 30.6.2024 לתאריך 31.12.2024.

תחולה: תאגידים בנקאיים וסולקים.

תחילה: 1.7.2024.

[קישור לחוזר](#)



# לפרטים נוספים



## איילין טולדנו

שותפה, ראש תחום שירותים פיננסיים

03-6848120

etoledano@kpmg.com



## יבגניה קומר

פרינספל, ראש מחלקת רגולציה וניהול סיכונים

03-6848814

ekremer@kpmg.com

### מחלקת רגולציה ב-KPMG, סומך חייקין, תחומי התמחות:

- ליווי ייעוץ בנוגע ליישום רגולציה פיננסית;
- תהליכי הרישוי של הפעילות הפיננסית;
- תהליכי הרישוי וכניסה לפעילות בחו"ל;
- יעוץ בתחומי הגנת הפרטיות (Privacy) ורגולציה טכנולוגית;
- יעוץ בתחום רגולציה בהגנת צרכן;
- סיוע בניטור שינויים רגולטוריים, בסקרים של הוראות הרגולטוריות בארץ ובחו"ל;
- יישום הוראות בתחום ניהול הסיכונים – מתודולוגיה, נהלים ותהליכי ניטור;
- יישום דרישות הדיווח לרשויות הרגולטוריות השונות;
- סיוע מקצועי בסוגיות רגולטוריות מורכבות והעברת הדרכות.

לקבלת ייעוץ רגולטורי ועדכוני רגולציה פיננסית בישראל [ניתן ללחוץ כאן](#) או לפנות לאנשי הקשר שלכם ב-KPMG סומך חייקין.

kpmg.co.il



המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הצרכים הייחודיים של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את עדכניות המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

KPMG International והישויות המסונפות אליה אינם מספקים שירותים ללקוחות. לאף פירמה חברה אין סמכות לחייב או לקשור את KPMG International, כל ישות הקשורה אליה או פירמה אחרת החברה ברשת, מול צדדים שלישיים, ול- KPMG International או כל ישות קשורה אליה אין סמכות לחייב או לקשור כל פירמה החברה ברשת מול צדדים שלישיים.

© KPMG 2024 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.