

חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008¹

פרק א': הגדרות

1. בחוק זה –
- "הוראת תשלום" – הוראה להעברת כספים;
- "הנגיד" – נגיד בנק ישראל שמונה לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;
- "חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי" – חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018;
- "חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;
- "כללי מערכת" – הכללים שעל פיהם מופעלת מערכת תשלומים;
- "מסלקת בורסה" – מסלקה כהגדרתה בחוק ניירות ערך;
- "מערכת תשלומים" – מערכת כללים, מכשירים או נהלים להעברה ולביצוע של הוראות תשלום בין משתתפיה, הכוללת את המשתתפים בה ואת מפעילה;
- "מערכת מבוקרת" – מערכת תשלומים שהוכרזה לפי סעיף 2;
- "מערכת מבוקרת מיועדת" – מערכת מבוקרת שהוכרזה לפי סעיף 3;
- "מפעיל", של מערכת תשלומים – גוף האחראי לתפעול מערכת תשלומים;
- "משתתף", במערכת תשלומים – מי שרשאי לתת או להעביר הוראות תשלום ישירות במערכת תשלומים והוא מוגדר כמשתתף על פי כללי המערכת.

הגדרות
[תיקונים: התשע"ז
(מס' 2), (מס' 3),
התשע"ח]

1. ס"ח 2133, התשס"ח (10.2.2008), עמ' 184. הצ"ח – ממשלה 344, התשס"ח, עמ' 236. תיקונים: ס"ח 2237, התשע"ז (24.3.2010), עמ' 475. הצ"ח – ממשלה 485, התשע"ז, עמ' 374. ס"ח 2591, התשע"ז (29.12.2016), עמ' 154. הצ"ח – ממשלה 1083, התשע"ז, עמ' 184. ס"ח 2601, התשע"ז (31.1.2017), עמ' 367 [התשע"ז (מס' 2)]. הצ"ח – ממשלה 1080, התשע"ז, עמ' 1514. ס"ח 2633, התשע"ז (6.4.2017), עמ' 696 [התשע"ז (מס' 3)]. הצ"ח – ממשלה 1062, התשע"ז, עמ' 1160. ס"ח 2708, התשע"ח (15.3.2018), עמ' 414. הצ"ח – ממשלה 1027, התשע"ז, עמ' 604. ס"ח 2778, התשע"ט (9.1.2019), עמ' 225. הצ"ח – ממשלה 1246, התשע"ה, עמ' 1154.

פרק ב': הכרזה על מערכת מבוקרת ועל מערכת מבוקרת מיועדת

2. (א) הנגיד רשאי, לאחר שנתן למפעיל של מערכת תשלומים הזדמנות להשמיע את טענותיו, להכריז על מערכת תשלומים, למעט מסלקת בורסה, כמערכת מבוקרת לעניין חוק זה, בהתקיים שניים אלה:

- (1) פעילותה של המערכת חיונית לכלל מערך התשלומים במשק;
- (2) קיים חשש כי פעילות המערכת באופן בלתי תקין, בלתי יעיל או בלתי אמין, עלולה לפגוע במערך התשלומים במשק.

(ב) הנגיד רשאי להכריז לפי הוראות סעיף קטן (א) גם על מערכת תשלומים הפועלת, כולה או חלקה, מחוץ לישראל כעל מערכת מבוקרת; מפעיל של מערכת מבוקרת כאמור יהיה רשאי לנהל חשבון בבנק ישראל בתנאים שיוורה הנגיד.

3. הנגיד רשאי, לאחר שנתן למפעיל של מערכת תשלומים הזדמנות להשמיע את טענותיו, להכריז על מערכת מבוקרת כמערכת מבוקרת מיועדת, לצורך החלת הוראות סעיפים 14 ו-15 על אותה מערכת, בהתקיים כל אלה:

- (1) פעילותה של המערכת מהותית ליציבות המוניטרית והפיננסית בישראל;
- (2) קיים חשש כי פעילות המערכת באופן בלתי תקין, בלתי יעיל או בלתי אמין עלולה לפגוע ביציבות כאמור בפסקה (1);
- (3) קיימת חשיבות להחלת הוראות סעיפים 14 ו-15 על המערכת, לצורך שמירה על יציבות כאמור בפסקה (1).

4. בבואו להכריז על מערכת מבוקרת ועל מערכת מבוקרת מיועדת, לפי סעיפים 2 ו-3, רשאי הנגיד להתחשב, בין השאר, באלה:

- (1) הסכום הכספי הכולל המוערך של הוראות תשלום שיתקבלו או שיבוצעו במערכת, ביום רגיל;
- (2) המספר המוערך של הוראות תשלום שיתקבלו או שיבוצעו במערכת, ביום רגיל;
- (3) מספר המשתתפים במערכת;
- (4) היות המערכת מקושרת למערכת מבוקרת אחרת או למסלקת בורסה;
- (5) מידת ההשפעה שיש למערכת על המטבע הישראלי.

הכרזה על מערכת
מבוקרת
[תיקון התשע"ז
(מס' 3)]

הכרזה על מערכת
מבוקרת מיועדת

שיקולים להכרזה
[תיקון התשע"ז
(מס' 3)]

5. הנגיד או מי שהוא הסמיך לכך, רשאי לדרוש ממפעיל של מערכת תשלומים וממשתתף במערכת כאמור כל מידע הדרוש לו לשם הכרזה לפי סעיפים 2 ו-3, ובלבד שלא יידרש מידע שיש בו כדי להביא לחשיפת זהותו של מקבל שירות ממשתתף במערכת.

דרישת מידע לצורך הכרזה

6. חדל להתקיים תנאי מהתנאים שבשלהם ניתנה הכרזה, לפי סעיפים 2 או 3, יבטל הנגיד את ההכרזה, לאחר שנתן למפעיל של מערכת התשלומים הזדמנות להשמיע את טענותיו; הביטול ייכנס לתוקפו 15 ימים לאחר שניתנה למפעיל המערכת הודעה על כך.

ביטול הכרזה

7. הודעה על הכרזה לפי סעיפים 2 ו-3 ועל ביטול הכרזה לפי סעיף 6 תפורסם ברשומות ובאתר האינטרנט של בנק ישראל ותכלול את פרטיו המזהים של מפעיל המערכת; הפרסום באתר האינטרנט של בנק ישראל יהיה בסמוך לאחר מועד ההכרזה או ביטולה.

פרסום ברשומות

פרק ג': בקרה

8. מפעיל מערכת מבוקרת יהיה אחראי למילוי התנאים והדרישות החלים לגבי המערכת לפי הוראות חוק זה, ובכלל זה תנאים אלה:
(1) גיבושם של כללים שיבטיחו את יציבותה, יעילותה ותפקודה התקין של המערכת, ובכלל זה בעניינים אלה:

חובות של מפעיל מערכת מבוקרת (תיקונים: התשע"ז, התשע"ח)

- (א) דרישות הוגנות לחיבור למערכת מהמבקשים להשתתף בה;
- (ב) המשך ההשתתפות במערכת של משתתף שמתנהלים נגדו הליכי פירוק לפי חלק שמיני א' לחוק החברות או הליכי חדלות פירעון לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי;
- (ג) אמצעים לאכיפת הכללים האמורים;
- (2) הפעלת המערכת באופן שיבטיח את יציבותה, יעילותה ותפקודה התקין;
- (3) קיומם של אמצעים לניהול סיכונים העלולים להתקיים או הקיימים, במערכת, למניעתם ולהגבלתם;
- (4) קיומם של הסדרי גיבוי במערכת למקרה חירום.

9. בנק ישראל יבצע בקרה על מערכת מבוקרת כדי לוודא את יציבותה ויעילותה כאמור בסעיף 10 ואת פעילותה התקינה; לשם כך יבחן, בין השאר, את עמידת המערכת בהוראות לפי חוק זה, ואת נאותות כללי המערכת.

סמכות בקרה

10. (א) יציבותה של מערכת מבוקרת תיבחן, בין השאר, על פי אלה:

(1) אמינות המערכת;

(2) הנגישות למערכת;

(3) שלמות ומהימנות המידע שבמערכת ואבטחתו;

(4) במערכת מבוקרת מיועדת - קיומם ותוכנם של כללי מערכת המסדירים את המועד ואת התנאים שבהתקיימם תיחשב פעולת תשלום, כמשמעותה בסעיף 14(א), כפעולה בלתי חוזרת, או שבהתקיימם יראו חיוב שבשלו התקבלה במערכת הוראת תשלום, כחיוב שקויים.

(ב) יעילותה של מערכת מבוקרת תיבחן, בין השאר, על פי אלה:

(1) מהירות ביצועה של הוראת תשלום ויעילות ביצועה;

(2) העלות הכוללת להשתתפות במערכת, למשתתף, בשים לב לשירותים שהמערכת מספקת למשתתפים;

(3) סבירות התנאים להשתתפות במערכת של משתתף.

11. (א) ראה הנגיד כי מפעיל מערכת מבוקרת אינו מקיים חובה מחובותיו לפי סעיף 8, רשאי הוא, לאחר שנתן למפעיל המערכת ולמשתתפי המערכת הזדמנות לטעון את טענותיהם, להורות לו לקיים את החובה האמורה, באופן ובתוך תקופה שעליהם יורה, ובין השאר להורות לו להתקין כללים או לשנותם, בהתאם להוראות סעיף 8, או להפעיל את המערכת בהתאם להוראות הסעיף האמור.

הוראות למפעיל
מערכת מבוקרת
[תיקונים: התשע"ז,
התשע"ז (מס' 2)]

(א) הפעלת סמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) לעניין בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי ולעניין בעל רישיון הנפקה תיעשה בהתאם להוראות אלה:

(1) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לגבש כללים לפי סעיף 18(א) בכל הנוגע לבעלי רישיונות כאמור, תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

(2) הפעלת הסמכות לעניין קיום חובתו של מפעיל מערכת מבוקרת לחבר בעלי רישיונות כאמור למערכת, לפי הכללים שגובשו בהתאם לסעיף 18(א), תיעשה בהסכמת המפקח על נותני שירותים פיננסיים;

בסעיף קטן זה -

1. תחילת תוקפו של ס"ק 11(א) 1.6.17, עם כניסתו לתוקף של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ז-2016.

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

"המפקח על נותני שירותים פיננסיים" - המפקח על נותני שירותים פיננסיים כמשמעותו לפי סעיף 2 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"רישיון הנפקה" ו"רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

(ב) לא קיים מפעיל של מערכת מבוקרת הוראה שנתן לו הנגיד לפי סעיף קטן (א) להתקנת כללים או לשינוים, רשאי הנגיד להתקין או לשנותם בעצמו; התקין או שינה הנגיד כללים לפי סעיף קטן זה, יודיע על כך למפעיל המערכת ויפרסם את הכללים שהותקנו או ששוננו כאמור, או הודעה על כך, באתר האינטרנט של בנק ישראל; מפעיל המערכת יודיע על התקנה או שינוי של הכללים למשתתפים במערכת בהתאם לכללי המערכת; הכללים או שינוים ייכנסו לתוקף במועד שיקבע הנגיד בפרסום או בהודעה כאמור.

12. הנגיד או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש ממפעיל מערכת מבוקרת או ממשותף במערכת מבוקרת, למעט ממסלקת בורסה, במועד ובדרך שעליהם יורה, כל מידע ומסמך הדרושים לו לצורך ביצוע ההוראות לפי חוק זה, לרבות מידע בדבר סכומן והיקפן של הוראות תשלום שהתקבלו או שבוצעו במערכת, ומידע בדבר כללי המערכת, ובלבד שלא יידרש מידע שיש בו כדי להביא לחשיפת זהותו של מקבל שירות ממשותף במערכת, אלא אם כן חשיפה כאמור חיונית לדעת הנגיד לביצוע ההוראות לפי חוק זה.

דיווח ומידע
[תיקון התשע"ז
(מס' 3)]

13. הוכח להנחת דעתו של הנגיד כי רשות אחרת, אשר לה סמכויות דומות לאלה המוקנות לנגיד ולבנק ישראל בחוק זה, מקיימת בפועל בקרה נאותה על מערכת מבוקרת ועל מפעיל המערכת, רשאי הנגיד לפטור את המערכת כאמור את מפעיל המערכת ומשתתפים במערכת מההוראות לפי חוק זה, כולן או חלקן, למעט מהוראות סעיפים 14 ו-15; הודעה על כוונה ליתן פטור ועל מתן פטור כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של בנק ישראל.

פטור

פרק ד': סופיות התשלום והליכי חדלות פירעון או פירוק של משותף

14. (א) התקבלה הוראת תשלום במערכת מבוקרת מיועדת, הועבר תשלום למפעיל אותה מערכת לצורך ביצוע הוראת תשלום או בוצעה במערכת הוראת תשלום (בפרק זה - פעולות תשלום), ופעולות התשלום נחשבות בלתי חוזרות על

סופיות התשלום
(תיקון התשע"ח)

פי כללי המערכת, לא יהיה ניתן לדרוש ממפעיל המערכת לבטל או לשנות את הרישום במערכת של פעולות אלה, אלא בהתאם לכללי המערכת, ולא יהיה ניתן לחייב את מפעיל המערכת בהשבה או בפיצוי בשל ביצוע פעולות התשלום, אם פעל בהתאם לכללי המערכת.

(ב) התקבלה הוראת תשלום במערכת מבוקרת מיועדת, ונקבע בכללי המערכת כי חיוב שבשלו התקבלה הוראה כאמור ייחשב כחיוב שקוים בין המשתתפים במערכת, במועד מסוים, רואים את החיוב כחיוב שקוים באותו מועד, ובלבד שהנגיד פרסם ברשומות הודעה לעניין המועד האמור; הודעה כאמור תפורסם גם באתר האינטרנט של בנק ישראל.

15. (א) ניתן לגבי משתתף במערכת מבוקרת מיועדת צו לפתיחת הליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי או סעד זמני לפי סעיף 20(א)3 לאותו חוק (בפרק זה - צו לפתיחת הליכים) או צו פירוק לפי סעיף 342 לאותו חוק (בפרק זה - משתתף בהליכי פירוק), יודיע על כך הנאמן, מיד, לבנק ישראל, ובנק ישראל יודיע על כך מיד למפעיל המערכת; מפעיל המערכת יודיע על כך למשתתפי המערכת, בהתאם לכללי המערכת, ככל שנקבעה בכללים אלה חובת הודעה כאמור.

(ב) סעיף 29 לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי וסעיף 342 לחוק החברות לא יחולו לגבי פעולות תשלום של משתתף בהליכי פירוק, שנעשו בטרם מתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק, ואולם בית משפט רשאי להורות על ביטול פעולה כאמור אם נוכח שנעשתה בחוסר תום לב, בלא תמורה או כדי לתת עדיפות לנושה פלוני או למי שערב לחובו או מתוך אילוץ או שידול שלא כדין מצד אותו נושה או מטעמו.

(ג) מפעיל של מערכת מבוקרת מיועדת לא יבצע הוראת תשלום שנתן משתתף בהליכי פירוק בטרם מתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק, ביום שלאחר מתן הצו האמור ואילך או לאחר שחלפה שעה מהמועד שבו קיבל מפעיל המערכת הודעה, בכתב, מבנק ישראל על אודות מתן צו הפירוק, לפי המוקדם מביניהם, והוראות סעיף 14(א) לא יחולו על הוראת תשלום כאמור.

(ד) על אף הוראות סעיף 14(ב), חיוב שבשלו ניתנה הוראת תשלום למערכת מבוקרת מיועדת בידי משתתף בהליכי פירוק, בטרם מתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק, לא ייחשב לפי הוראות הסעיף האמור כחיוב שקוים בין המשתתפים במערכת, כלפי הנאמן, אלא אם כן מתקיימים שניים אלה:

(1) במועד מתן הצו נחשב החיוב, לפי כללי המערכת, כחיוב שקוים, כאמור בסעיף 14(ב);

(2) מלוא התשלום לצורך ביצוע הוראת התשלום הועבר לזכות מפעיל המערכת או לזכות המשתתף האחר, בטרם מתן הצו.

הליכי חדלות
פירעון או פירוק
(תיקון התשע"ח)

(ה) נחשב חיוב לפי הוראות סעיף 14(ב) וסעיף קטן (ד) כחיוב שקוים, רשאי מפעיל המערכת, על אף הוראות סעיף קטן (ג), ובכפוף לכללי המערכת, לבצע את הוראת התשלום שניתנה בקשר לחיוב.

(ו) הוראות סעיפים קטנים (ב) ו-(ד) אינן בהם כדי לגרוע מהוראות סעיף 14(א).

(ז) אין במתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק לגבי משתתף במערכת מבוקרת מיועדת כדי לגרוע מזכותו של מפעיל המערכת לנכות מזכויות המשתתף כלפיו שנוצרו בטרם מתן הצו, את התחייבויות המשתתף כלפיו שנוצרו ביום מתן הצו לפתיחת הליכים או ביום הפירוק או במהלך שעה לאחר שמפעיל המערכת קיבל הודעה, בכתב, מבנק ישראל על אודות מתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק, לפי המוקדם מביניהם, ובלבד שנקבע בכללי המערכת כי שווי ההתחייבויות או הזכויות של מפעיל המערכת כלפי משתתף במערכת יהיה שווי התחייבויות או זכויותיו, בניכוי ההתחייבויות או הזכויות של המשתתף כלפיו.

(ח) לעניין סעיפים קטנים (ג) ו-(ז) -

(1) יראו את מועד תחילתו של היום שלאחר במתן הצו לפתיחת הליכים או צו הפירוק, לגבי מערכת מבוקרת כאמור בסעיף 2(ב), במועד תחילתו של היום האמור לפי שעון ישראל או לפי שעון המדינה שבה מנוהלת המערכת, לפי המאוחר;

(2) יראו הודעה שנשלחה בידי בנק ישראל למפעיל של מערכת מבוקרת מיועדת, באמצעות מערכת אלקטרונית המשמשת את בנק ישראל ואת המערכת המבוקרת המיועדת לשם העברת הוראות תשלום, כהודעה שהתקבלה בידי מפעיל המערכת במועד שבו נשלחה, אלא אם כן הוכיח מפעיל המערכת שלא קיבל את ההודעה או שקיבל אותה במועד אחר, והכל מטעמים שלא יכול היה למנעם באמצעים נאותים.

פרק ד'1: הוראות לעניין שליטה, החזקת אמצעי שליטה ומינוי דירקטורים במפעיל מערכת ממשק

[תיקון התשע"ז
(מס' 2)]

15.A. (א) בפרק זה -

"אמצעי שליטה", בתאגיד, "החזקה" או "רכישה",

"שליטה", "תאגיד בנקאי" - כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי);

"חוק הבנקאות (רישוי)" - חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט-1999;

הגדרות - פרק ד'
[תיקונים: התשע"ז
(מס' 2), התשע"ט]

"מנפיק" - כהגדרתו בסעיף 11ב לחוק הבנקאות (רישוי);

"מערכת ממשק" - מערכת מבוקרת המהווה ממשק בין מנפיק לבין סולק
לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב, שפעלה ערב יום התחילה של חוק
להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני
חקיקה), התשע"ז-2017;

"מפעיל" - מפעיל של מערכת ממשק;

"סולק" - כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי);

"פקודת הבנקאות" - פקודת הבנקאות, 1941.

(ב) לכל מונח אחר בפרק זה תהיה המשמעות הנודעת לו בחוק הבנקאות
(רישוי), אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

15ב. (א) לא ישלט אדם במפעיל ולא יחזיק יותר מ-10% מסוג מסוים של
אמצעי שליטה בו.

הוראות לעניין
החזקת אמצעי
שליטה במפעיל
[תיקון התשע"ז
(מס' 2)]

(ב) (1) הנגיד, בהסכמת שר האוצר או לפי הצעת שר האוצר, ובאישור
ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע, בצו, הוראות שונות
מההוראות האמורות בסעיף קטן (א), לגבי כלל המחזיקים או לגבי
סוג מסוים מהם, ובלבד שלא יקבע שיעור נמוך מהשיעור הקבוע
באותו סעיף קטן; בקביעת הוראות כאמור, יובאו בחשבון, בין
היתר, יציבותה, יעילותה וניהולה התקין של מערכת הממשק וכן
קידום התחרות בשוק מערכות התשלומים.

(2) החזיקו משתתפים במפעיל מעל 75% מאמצעי השליטה בו,
ייקבעו הוראות לפי פסקה (1) באופן שיבטיח, ככל שניתן, כי כל עוד
מחזיקים המשתתפים אמצעי שליטה בשיעור האמור, לא יחזיק כל
סוג משתתפים מעל 50% מאמצעי השליטה במפעיל.

(3) נקבע צו לפי פסקה (1), יחולו לעניין זה הוראות סעיף 13 לחוק
להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל
(תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, בהתאמות שייקבעו בצו.

(ג) החזיק אדם אמצעי שליטה במפעיל בניגוד להוראות סעיפים קטנים
(א) ו-(ב), רשאי בית המשפט המחוזי, לבקשת הנגיד, משתתף במערכת הממשק
או מחזיק במפעיל, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה שהחזיק בניגוד
להוראות כאמור.

פרק ה': הוראות שונות

16. (א) בנק ישראל רשאי לתת אשראי למשתתף במערכת מבוקרת מיועדת, לצורך הבטחת התפקוד היעיל של המערכת, כנגד שעבוד שניתן כערובה להתחייבות המשתתף, או כנגד פיקדונות של המשתתף בבנק ישראל שלגביהם יש לבנק ישראל זכות קיזוז, והכל להנחת דעתו של הנגיד ובתנאים שיוורה.

(ב) אשראי שניתן לפי סעיף קטן (א) ייפרע ביום שבו הוא ניתן, ולא יאוחר ממועד סגירת המערכת באותו יום.

(ג) על שעבוד של ניירות ערך או כספים, שעבוד של זכות לניירות ערך או לכספים או שעבוד של חשבון ניירות ערך, המשמש ערובה להתחייבות של משתתף כלפי בנק ישראל, כאמור בסעיף קטן (א), יחולו הוראות סעיף 37 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בשינויים המחויבים.

אשראי תוך-יומי
(תיקונים: התש"ע,
התשע"ה)

17. הנגיד או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש מידע ממפעיל מערכת תשלומים וממשתתף במערכת תשלומים, לרבות מידע בעניין היקפים וסכומים של הוראות תשלום, לצורך איסוף מידע סטטיסטי ועיבודו, ובלבד שמידע כאמור לא יכלול פרטים על משתתף מסוים, של מקבל שירות ממשתתף כאמור או על עסקה מסוימת.

דרישת מידע

18. מפעיל מערכת תשלומים או משתתף במערכת תשלומים, הרואה עצמו נפגע מהוראה שנתן הנגיד לפי חוק זה, רשאי לערער עליה לבית המשפט המחוזי בירושלים.

ערעור על החלטת
הנגיד

19. (א) אדם שהגיע אליו מידע לפי חוק זה תוך כדי מילוי תפקידו, ישמרנו בסוד, לא יגלה אותו לאחר ולא יעשה בו כל שימוש, אלא לפי הוראות חוק זה או כל דין אחר, או לפי צו של בית משפט.

סודיות

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הנגיד לפרסם מידע כללי, שאין בו כדי לזהות משתתף מסוים, מקבל שירות ממשתתף כאמור או עסקה מסוימת.
(ג) העובר על הוראות סעיף זה, דינו - מאסר שנה.

20. (א) היה לנגיד יסוד סביר להניח כי מפעיל מערכת תשלומים, למעט מסלקת בורסה, עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך 100,000 שקלים חדשים:

עיצום כספי
[תיקון התשע"ז
(מס' 3)]

(1) לא מסר מידע שנדרש למסרו לפי סעיף 5;

- (2) הפר הוראה שנתן הנגיד לפי סעיף 11;
- (3) לא מסר מידע או מסמך שנדרש למסרו לפי סעיף 12.
- (ב) נדרש מפעיל מערכת תשלומים למסור מידע לפי סעיף 17, ולא עשה כן, רשאי הנגיד להטיל עליו עיצום כספי בסך 15,000 שקלים חדשים.
- (ג) על עיצום כספי שהוטל לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב), יחולו הוראות סעיפים ט עד 14 ו-14טו לפקודת הבנקאות, 1941, בשינויים המחויבים.

21. שר האוצר ממונה על ביצוע חוק זה, והוא רשאי להתקין תקנות לביצועו. **ביצוע ותקנות**
22. בפקודת הבנקאות, 1941, בסעיף 8, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:
 "(ב) על מימוש שעבוד של ניירות ערך של זכות לניירות ערך או של חשבון ניירות ערך כנגד מתן אשראי לתאגיד בנקאי כאמור בסעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיף 44 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, בשינויים המחויבים."
23. תיקונים עקיפים בחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954 - התיקונים שולבו בחוק. **תיקון חוק בנק ישראל - מס' 24**
24. תיקונים עקיפים בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 - התיקונים שולבו בחוק. **תיקון חוק ניירות ערך - מס' 34**
25. תיקון עקיף בחוק המשכון - התיקון שולב בחוק. **תיקון חוק המשכון - מס' 2**

רוני בר-און
 שר האוצר

אהוד אולמרט
 ראש הממשלה

דליה איציק
 יושבת ראש הכנסת

שמעון פרס
 נשיא המדינה