

חוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008¹

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בחוק זה -
- "הוראת תשלום" - הוראה להעברת כספים;
- "הנגיד" - נגיד בנק ישראל שמונה לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954;
- "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;
- "כללי מערכת" - הכללים שעל פיהם מופעלת מערכת תשלומים;
- "מסלקת הבורסה" - מסלקה שהגדרתה בסעיף 50א לחוק ניירות ערך;
- "מערכת תשלומים" - מערכת שבה מתקבלות, מועברות או מבוצעות הוראות תשלום בין משתתפי המערכת, שכולם או חלקם, מחזיקים חשבון בבנק ישראל;
- "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.

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

הכרזה על מערכת מבוקרת

2. (א) הנגיד רשאי, לאחר שנתן למפעיל של מערכת תשלומים הזדמנות להשמיע את טענותיו, להכריז על מערכת תשלומים, למעט מסלקת הבורסה, 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.

1. ס"ח 2133, התשס"ח (10.2.2008), עמ' 184. הצ"ח - ממשלה 344, התשס"ח, עמ' 236.
תיקון: ס"ח 2237, התש"ע (24.3.2010), עמ' 475. הצ"ח - ממשלה 485, התש"ע, עמ' 374.

(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).

הכרזה על מערכת מבוקרת מיועדת

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 הבורסה;
- (5) מידת ההשפעה שיש למערכת על המטבע הישראלי.

שיקולים להכרזה

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 ידרש 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.

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 לעניין המשך ההשתתפות במערכת של משתתף שמתנהלים נגדו הליכי פירוק, ולעניין האמצעים 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.

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 שקוים.

(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

(ב) לא קיים מפעיל של מערכת מבוקרת מיועדת הוראה שנתן לו הנגיד לפי סעיף קטן (א) להתקנת כללים או שינויים, רשאי הנגיד להתקיים או לשנותם בעצמו; התקין או שינה הנגיד כללים לפי סעיף קטן זה, יודיע על כך למפעיל המערכת ויפרסם את הכללים שהותקנו או ששנו 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 שינויים ייכנסו לתוקף במועד שיקבע הנגיד בפרסום או בהודעה כאמור.

12. הנגיד או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש ממפעיל מערכת מבוקרת או ממשתתף במערכת מבוקרת, למעט ממסלקת הבורסה, 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 ממשתתף במערכת, אלא אם כן חשיפה כאמור חיונית לדעת הנגיד לביצוע ההוראות לפי חוק זה.

דיווח ומידע

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 פירוק של משתתף

סופיות התשלום

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 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.

הליכי פירוק

15. (א) ניתן לגבי משתתף במערכת מבוקרת מיועדת צו פירוק (בפרק זה - משתתף בהליכי פירוק), יודיע על כך המפרק, 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 268 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג-1983, לא יחול לגבי פעולות תשלום של משתתף בהליכי פירוק, שנעשו בטרם מתן 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 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 צו הפירוק, לא ייחשב לפי הוראות הסעיף האמור כחיוב שקוים בין המשתתפים במערכת, כלפי המפרק, אלא אם כן מתקיימים שניים אלה:

(1) במועד מתן צו הפירוק 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 צו הפירוק.

(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) אין בהם כדי לגרוע מהוראות סעיף 14(א).

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

(ח) לעניין סעיפים קטנים (ג) ו-(ז) -

(1) יראו את מועד תחילתו של היום שלאחר מתן צו הפירוק, לגבי מערכת מבוקרת כאמור בסעיף 2(ב), במועד תחילתו של היום האמור לפי שערן ישראל או לפי שערן 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 ה': הוראות שונות

16. (א) בנק ישראל רשאי לתת אשראי למשתתף במערכת מבוקרת מיועדת, לצורך הבטחת התפקוד היעיל של המערכת, כנגד שעבוד שניתן כערובה

אשראי תוך-יומיו
(תיקון התש"ע)

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, שעבוד של זכות לניירות ערך 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.

דרישת מידע

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.

ערעור על החלטת הנגיד

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

סודיות

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.

(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.

עיצום כספי

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

(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 14ט עד 14יג 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:

תיקון פקודת
הבנקאות - מס' 24

"(ב1) 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 44א לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, בשינויים המחויבים."

23. בחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954, אחרי סעיף 44 יבוא:

תיקון חוק בנק
ישראל - מס' 22

44א. (א) על אף הוראות סעיף 19(ב) לחוק המשכון, התשכ"ז-1967 (בסעיף זה - חוק המשכון), לא יממש הבנק שעבוד של ניירות ערך, שעבוד זכות לניירות ערך או שעבוד חשבון של ניירות ערך על ניירות הערך שבו כפי שיהיו מעת לעת, שנעשה כערובה למתן אשראי לתאגיד בנקאי כאמור בפרק זה, לפי סעיף 17(3) לחוק המשכון, אלא לאחר שמסר הודעה על כוונתו לעשות כן, שני ימי עסקים מראש, לחייב ולכלל אדם שזכותו עלולה להיפגע מן המימוש.

מימוש שעבוד של
ניירות ערך להבטחת
אשראי

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הבנק לממש שעבוד כאמור באותו סעיף קטן בלא מסירת הודעה מראש, בהתקיים, לדעת הנגיד או מי שהוא הסמיך לכך אחד מאלה, ובלבד שהבנק ימסור הודעה על המימוש סמוך לאחר ביצועו, לחייב ולכלל אדם שזכותו עלולה להיפגע מן המימוש:

(1) עיכוב במימוש השעבוד עלול לפגוע באופן משמעותי ביכולת לפרוע את ההתחייבות המובטחת באמצעות מימוש השעבוד;

(2) מתקיימים תנאים אחרים המחייבים מימוש מידי של השעבוד כולו או חלקו.

(ג) לעניין החובה ליתן הודעה לפי סעיף זה, לא יראו העברה של ניירות הערך המשועבדים לבנק לחשבוך בבעלותו הבלעדית של הבנק כמימוש.

24. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 -

תיקון חוק ניירות
ערך - מס' 34

(1) בסעיף 50א, במקום סעיף קטן (ו) יבוא:

"(ו) המסלקה רשאית לממש שעבוד לפי הוראות סעיף קטן (ה) בלא מתן הודעה מראש לנותן השעבוד בדבר כוונתה לממש את השעבוד; המסלקה תמסור לנותן השעבוד הודעה על המימוש, סמוך לאחר ביצועו";

(2) אחרי סעיף 50א יבוא:

50ב. מסלקה כהגדרתה בסעיף 50א, תהיה אחראית למילוי התנאים והדרישות החלים לגביה לפי הוראות חוק זה, ובכלל זה תנאים אלה:

(1) גיבושם של כללים שיבטיחו את יציבותה, יעילותה ותפקודה התקין של המסלקה, ובכלל זה לעניין המשך החברות במסלקה של מי שאושר על ידה כחבר בה (בסעיף זה - חבר מסלקה) שמתנהלים נגדו הליכי פירוק, ולעניין האמצעים לאכיפת הכללים האמורים;

(2) הפעלת המסלקה באופן שיבטיח את יציבותה, את יעילותה ואת תפקודה התקין;

(3) קיומם של אמצעים לניהול סיכונים העלולים להתקיים או הקיימים במסלקה, למניעתם ולהגבלתם;

(4) קיומם של הסדרי גיבוי במסלקה למקרה חירום.

50ג. (א) הרשות תבצע בקרה על מסלקה כהגדרתה בסעיף 50א כדי לוודא את יציבותה ויעילותה כאמור בסעיף 10 לחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008; לשם כך תבחן, בין השאר, את עמידת המסלקה בהוראות סעיף 50ב וסעיף זה, ואת נאותות כללי המסלקה.

פיקוח הרשות על
פעולות המסלקה

(ב) ראתה הרשות, כי מסלקה אינה מקיימת חובה מחובותיה לפי סעיף 50ב, רשאית היא, לאחר שנתנה למסלקה ולחברי המסלקה כמשמעותם בסעיף 50ב(1) הזדמנות לטעון את טענותיהם, להורות למסלקה, לקיים את החובה האמורה, באופן ובתוך תקופה שתורה, ובין השאר להורות לה להתקין כללים או לשנותם, בהתאם להוראות סעיף 50ב או להפעיל את המסלקה בהתאם להוראות הסעיף האמור.

(ג) לא קיימה המסלקה הוראה שנתנה לה הרשות לפי סעיף קטן (ב) להתקנת כללים או לשינוים, רשאית הרשות להתקנם או לשנותם בעצמה; התקינה או שינתה הרשות כללים לפי סעיף קטן זה, תודיע על כך למסלקה ותפרסם את הכללים שהותקנו או ששונו כאמור או הודעה על כך, באתר האינטרנט של הרשות; המסלקה תודיע על התקנה או שינוי של הכללים לחברי המסלקה כמשמעותם בסעיף 50ב(1) בהתאם לכללי המסלקה; הכללים או שינוים ייכנסו לתוקף במועד שייקבע בפרסום או בהודעה כאמור.

(ד) יושב ראש הרשות או מי שהוא הסמיך לכך רשאי לדרוש מהמסלקה או מחבר מסלקה כמשמעותו בסעיף 50ב(1), במועד ובדרך שעליהם יורה, כל מידע ומסמך הדרושים לרשות לצורך ביצוע ההוראות לפי סעיף זה, לרבות מידע בדבר סכומן והיקפן של הוראות תשלום שהתקבלו או שבוצעו במסלקה, ומידע בדבר כללי המסלקה, ובלבד שלא יידרש מידע שיש בו כדי להביא לחשיפת זהותו של מקבל שירות מחבר המסלקה, אלא אם כן חשיפה כאמור חיונית לדעת יושב ראש הרשות לביצוע ההוראות לפי סעיף זה.

(ה) בסעיף זה, "כללי מסלקה" – הכללים שעל פיהם מופעלת מסלקה.";

(3) בסעיף 52טו, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) היה לרשות יסוד סביר להניח כי מסלקה כהגדרתה בסעיף 50א, הפרה הוראה שנתנה לה הרשות לפי סעיף 50ג(ב) או לא מסרה מידע או מסמך שנדרשה למסרם לפי סעיף 50ג(ד), רשאית היא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הקבוע בפרט 1 לתוספת השישית לתאגיד המסווג בדרגה ה' (בפרק זה – הסכום הבסיסי למסלקה).";

(4) בסעיף 52טז, במקום "52טו(א) או (ב)" יבוא "52טו(א), (ב) או (ב1)";
(5) בסעיף 52יז, בפסקה (1), אחרי "מכוח הוראה כאמור" יבוא "ולענין הפרת הוראה כאמור בסעיף 52טו(ב1)" ובכל מקום, אחרי "מהסכום הבסיסי לתאגיד" יבוא "או למסלקה, לפי העניין".

תיקון חוק המשכון -
מס' 2
25. בחוק המשכון, התשכ"ז-1967, בסעיף 17(3), בהגדרה "משכון ניירות ערך", בפסקה (2), בסופה יבוא "או אצל מסלקה כהגדרתה בסעיף 50א לחוק ניירות ערך".

רוני בר־און
שר האוצר

אהוד אולמרט
ראש הממשלה

דליה איציק
יושבת ראש הכנסת

שמעון פרס
נשיא המדינה