

ירושלים, כ"ב בחשוון תשפ"ג  
16 בנובמבר 2022  
22LM4484

**פיקוח על הבנקים**  
לשכת המפקח

לכבוד

מנכ"לי התאגידים הבנקאיים והסולקים

שלום רב,

**הנדון: צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), התשע"ט-2018 – פעילות אפליקציות התשלום הבנקאיות**

בהמשך למידע שהתקבל בבנק ישראל בדבר הסדרי סליקה שנעשים באמצעות הסכמות הבינלאומיות (ויזה ומסטרקארד) כחלק מפעילות אפליקציות תשלום בנקאיות, הרינו להבהיר כדלקמן:

1. צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות סליקה צולבת של עסקאות בכרטיס חיוב ושל עסקאות חיוב מידי), תשע"ט-2018 (להלן: "הצו") חל במקרה של תשלום לספק באמצעות כרטיס חיוב או כרטיס חיוב מידי.
2. בעסקאות בכרטיס חיוב או בכרטיס חיוב מידי המבוצעות באמצעות יישומון (אפליקציה) תשלום, על הסולק לוודא אם המוטב הוא ספק, כהגדרתו בסעיף 11 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, לרבות באמצעות הסדר מתאים אל מול מפעיל היישומון. זאת, לשם עמידה בהוראות הצו במקרה שמדובר בתשלומים לספק שמבוצעים באמצעות יישומון התשלום (עסקאות P2B). בהקשר זה יצוין, שבהתאם לתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור", שייכנס לתוקף ביום 15.01.2023 נדרש תאגיד בנקאי בעת מתן שירותי תשלום, בין היתר, לרשום אם שירותי התשלום ניתנים למטרה עסקית או למטרה שאינה עסקית ולנטר פעילות זאת.
3. על הסולק להביא בחשבון את הסיכון הכרוך בהפרת הצו ועל התאגיד הבנקאי שנותן את שירותי התשלום להביא בחשבון את הסיכון הכרוך בהפרת הוראות ניהול בנקאי תקין כאמור. לעניין העמלה הנגבית במקרה של העברת תשלום למוטב שאינו ספק המערב כרטיס חיוב (עסקת P2P), בנק ישראל ישקול לבחון נושא זה, בין היתר בהתאם להתפתחויות בשוק התשלומים בישראל ובכלל זאת לוחות הזמנים לקידום האפשרות להעביר תשלומים באופן מידי על ידי העברה ישירה מחשבון תשלום לחשבון תשלום, לרבות באמצעות יישומון, אפשרות אשר צפויה להבשיל עד לסוף שנת 2023.

4. האמור במכתב זה מתייחס להסדרי הסליקה שהובאו לידיעת בנק ישראל ואין בו משום התייחסות להסדרים אחרים. יודגש גם, כי אין באמור במכתב זה כדי לאשר כל היבט של הסדרי הסליקה האמורים, ובפרט לא את ההיבטים התחרותיים.

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים