

הפיקוח על הבנקים
אגף בנק-לקוח

ירושלים, כ"ז בכסלו, תשפ"ג

21 בדצמבר, 2022

חוזר מס' ח – 06 - 2732

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: שירותי תשלום מתקדמים

(הוראת ניהול בנקאי תקין 427)

מבוא

1. בחודש יוני 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראה 427 בנושא "שירותי תשלום מתקדמים". ההוראה לוותה בחוזר מספר 2714-06 אשר במסגרתו נקבע מועד התחילה של ההוראה ליום 1.1.2023.
2. לאחרונה התקבלו פניות מהמערכת הבנקאית בבקשה לקבל ארכה של חודש אחד ביישום ההוראה, בשל קושי לעמוד במועד שנקבע, על רקע מורכבות תהליך ההיערכות שנובעת מהצורך של התאגידים הבנקאיים להעביר מידע ביניהם ולהציגו. על מנת לאפשר למערכת הבנקאית להשלים את היערכותה ליישום ההוראה בצורה מיטבית, החלטתי לדחות את מועד התחילה של ההוראה.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הנני דוחה את מועד תחילתה של ההוראה האמורה.

תחילה

4. חלף האמור בסעיף 10 לחוזר 2714-06 מיום 13 ליוני 2022, מועד תחילתה של הוראה זו יהיה ביום 1 בפברואר 2023. תאגיד בנקאי רשאי לפעול בהתאם להוראה זו, או חלקה, לפני מועד התחילה.

עדכון הקובץ

5. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
427-1-2 [2] (12/22)	427-1-2 [1] (6/22)

בכבוד רב,



יאיר אבידן
המפקח על הבנקים

שירותי תשלום מתקדמים

מבוא

1. חוק שירותי תשלום, התשע"ט - 2019 (להלן - "חוק שירותי תשלום") יצר תשתית נורמטיבית המקדמת את התפתחותם של אמצעי תשלום מתקדמים ומאפשרת לעודד את השימוש בהם.
2. עם התרחבות שירותי התשלום המוצעים לציבור באמצעות התאגידים הבנקאיים, לרבות הרחבת האפשרויות הטכנולוגיות לביצוע עסקאות (לדוגמא באמצעות אפליקציות תשלום), עלה הצורך להרחיב את המידע הניתן ללקוחות המשלמים ולמוטבים אודות פעולות התשלום המבוצעות באמצעות אפליקציות התשלום, ואשר מוצג להם בממשק שלהם עם נותני שירותי התשלום שלהם, שלעניין הוראה זו הם מנהלי חשבון העו"ש או מנפיקי כרטיסי חיוב.
3. הוראה זו משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום, וקובעת חובות נוספות החלות על תאגידים בנקאיים לעניין פעולות תשלום המתבצעות באפליקציות תשלום.

תחולה

4. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי.

הגדרות

5. "אפליקציית תשלום" - אמצעי תשלום, כהגדרתו בחוק שירותי תשלום, המאפשר העברת כספים וקבלתם באופן מקוון, שאינו כרטיס חיוב או חשבון עו"ש.
- "מוטב"; "משלם" - כהגדרתם בחוק שירותי תשלום.
- "תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

גילוי אודות עסקאות שבוצעו באפליקציית תשלום

6. מנהל חשבון עו"ש ומנפיק כרטיס חיוב יציגו ללקוח מידע אודות פרטי כל פעולת תשלום (חיוב או זיכוי) שביצע הלקוח או שבוצעה עבור הלקוח באמצעות אפליקציית תשלום. בכלל זה יוצגו, לכל הפחות, פרטי המידע הבאים, כפי וככל שהתקבלו מאפליקציית התשלום:
 - א. שם אפליקציית התשלום בה בוצעה פעולת התשלום;
 - ב. שם המשלם או שם המוטב, לפי העניין;
 - ג. תאריך החיוב או הזיכוי, לפי העניין;
 - ד. סכום פעולת התשלום;
 - ה. מטרת ביצוע פעולת התשלום.

7. תאגיד בנקאי יציג את המידע אודות פרטי פעולת התשלום למשלם ולמוטב בדף פירוט התנועות ובערוצי התקשורת אותם מעמידים מנהלי חשבון עו"ש ומנפיקי כרטיס חיוב לטובת לקוחותיהם. אופן, עיתוי ותדירות הצגת המידע יהיו זהים להצגת יתר המידע ללקוחות אודות פעולות תשלום.
8. תאגיד בנקאי המנהל אפליקציית תשלום יעביר למנהל חשבון העו"ש או למנפיק כרטיס חיוב, המשמשים את הלקוח במסגרת השימוש באפליקציית התשלום, את פרטי המידע המפורטים בסעיף 6, בהתאם להוראות הבאות:
- א. לעניין סעיף 6(ב) - יועברו שם המוטב או שם המשלם, כפי שהוא רשום באפליקציית התשלום.
- ב. לעניין סעיף 6(ה) - המידע יועבר לכל הפחות למנהל חשבון העו"ש, בכפוף לכך שהלקוח הזין את המידע הנדרש באפליקציית התשלום.
- ג. פרטי המידע יועברו כחלק מהמידע העובר בין התאגידים הבנקאיים אגב פעולת התשלום.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
13/06/2022	חוזר מקורי	1	2714
21/12/2022	עדכון	2	2732