

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 18), התשע"א-2011*

<p>בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק העיקרי), אחורי סעיף 36 יבוא:</p> <p>"פרק ד' 2: סliquת עסקאות בברטיסי חיוב"</p> <p>הגדירות – בפרק זה – 36ט.</p> <p>"חברה" – כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999²;</p> <p>"חוואה ברטיס חיוב", "לקוח", "מנפיק", "נכס", "ספק" ו"עסקה" – כמשמעותם בחוק ברטיסי חיוב;</p> <p>"חוק ברטיסי חיוב" – חוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986³;</p> <p>"ברטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק ברטיסי חיוב, למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חומר המיעדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים;</p> <p>"סולק" – בעל רישיון סliquה;</p> <p>"סliquה", של עסקאות בברטיס חיוב – תשלום לספק של תמורה הנכיסים שרכש לקוח מאותו ספק באמצעות ברטיס חיוב, כנגד קבלת תמורה הנכיסים מנפיק ברטיס החיוב, ואם התשלום לספק כאמור נעשה בידי המנפיק – כנגד קבלת תמורה הנכיסים ישירות מהלקוח;</p> <p>"סliquה צולבת", של עסקאות בברטיס חיוב – סliquה המבוצעת בידי מי שאינו המנפיק של ברטיס החיוב שבאמצעותו בוצעה העסקה;</p> <p>"רישיון סliquה" – רישיון שימושו בסעיף 36א.</p>	<p>הוספה פרק ד' 2.</p>
<p>לא יעסוק אדם בסliquה של עסקאות בברטיסי חיוב, אלא ברישוי לפי סעיף 36זיא.</p> <p>(א) הנגיד הראשי, לפי שיקול דעתו, ולאחר התיעצות עם ועדת הרישיונות, تحت רישיון סliquה לחברה.</p> <p>(ב) לא ייתן הנגיד רישיון סliquה לפי הוראות סעיף קטן (א). אלא אם כן הון המניות המונפק והנפרע של מבקש הרישיון אינו פחות מהתוסכם שקבע הנגיה, בצע, באישור שר האוצר וועדת הכספיים של הכנסת, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף (ג), בשינויים המחויבים.</p> <p>(ג) על רישיון סliquה יחולו הוראות סעיפים 6 ו-8, בשינויים המחויבים.</p> <p>(ד) סולק שרישינו בוTEL, דין לעניין הפוקדה כדין סולק במשך שנה מיום הביטול, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 9(ב), בשינויים המחויבים.</p>	<p>חובת רישיון רישון סliquה</p>
<p>* התקבל בכנסת ביום ג' באב התשע"א (3 באוגוסט 2011); הצעת החוק ודרכי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשל – מיום ה' באדר א' התשע"א (9 בפברואר 2011), עמ' 468.</p> <p>¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשע"א, עמ' 380.</p> <p>² ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.</p> <p>³ ס"ח התשמ"ג, עמ' 187.</p>	

36 זיב. (א) בסעיף זה, "סולק בעל היקף פעילות רחוב" – סולק שסלק 20 אחוזים או יותר ממספר העסקאות בכרטיסי חיוב שנשלקו בישראל בידי סולקים או מסכום התמורה הכלול בשולם לספקים בישראל בידי סולקים, בשנה שקדמה למתן ההוואה מאת המפקח לפי סעיף קטן (ב); לצורך חישוב השיעור כאמור רשיי המפקח לראות במנויים להלן, כולם או חלקם, כחלק מהсолק:

(1) חברת שהсолק הוא בעל עניין בה;

(2) חברת השולטת בסולק;

(3) חברת שמי שליטה בסולק הוא בעל עניין בה.

(ב) סבר המפקח כי הדבר דרוש לשם הבחתה התחרות בתחום סלילת עסקאות בכרטיסי חיוב או לשם הבחתה טובות הלkopחות או הספקים, רשיי הוא, בהתייעצות עם הממונה על הגבלים עסקיים, להורות כי סולק בעל היקף פעילות רחוב יתקשר עם מנפיק לשם סלילת עסקאות בכרטיסי החיוב המונפקים בידי אותו מנפיק, אם מעא שסולק כאמור סירב להתקשר עם המנפיק מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –

(1) יראו, בין השאר, התנית תנאים בלתי סבירים, בידי סולק, להתקשרות עם מנפיק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים;

(2) סירוב סולק להתקשר עם מנפיק שאינו נתון, לפידין, לפיקוחו של המפקח או של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ייחשב כסירוב מטעמים סבירים.

36 זיג. (א) בסעיף זה, "מנפיק בעל היקף פעילות רחוב" – מנפיק שהנפיק עשרה אחוזים או יותר ממספר ברטיסי החיוב התקפים שהונפקו בישראל, או מנפיק אשר באחוזות כרטיסי החיוב העסקאות שבוצעו בישראל באמצעות כרטיסי חיוב שהונפקו בישראל שקדמה לשנה שבה המפקח פרסם את רשות ממכום המנפיקים לפי סעיף קטן (ד), והמפקח הודיע לו על כך לפי אותו סעיף קטן; לשם חישוב השיעור כאמור רשיי שר האוצר בהתייעצות עם המפקח ועם הממונה על הגבלים עסקיים להורות כי יראו במנויים להלן, כולם או חלקם, חלק מהמנפיק, אם סבר כי הדבר דרוש לשם הבחתה התחרות בתחום סלילת עסקאות בכרטיסי חיוב או לשם הבחתה טובות הלkopחות או המפקדים:

(1) תאגיד שהמנפיק הוא בעל עניין בו;

(2) תאגיד השולט במנפיק;

(3) תאגיד שמי שליטה במנפיק הוא בעל עניין בו.

(ב) מנפיק בעל היקף פעילות רחב לא יסרב להתקשרותו עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיבור שהנפיקה. מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה, יראו, בין השאר, התנאיית הנאים בלתי סבירים, בידי מנפיק, להתקשרות עם סולק, כסירוב מטעמים בלתי סבירים.

(ג) שר האוצר, בהתייעצות עם המפקח ועם הממונה על הגבלים עסקיים, רשאי לפטור מנפיק בעל היקף פעילות רחבה מההוראות סעיף קטן (ב), אם סבר כי החלטת הוראות הסעיף האמור על אותו מנפיק עלולה לפגוע בתרומות בתחום הנפקת כרטיסי החיוב כך שהתועלת מוחלטת ההוראות לשם הבטחת התחרות בתחום סלילת עסקאות כרטיסי חיוב תהיה נמוכה מהפגיעה כאמור, ובהתחשב לטובות הלקוות או הספקים.

(ד) המפקח יפרסם באתר האינטרנט של בנק ישראל, אחד לשנה, רשימה של מנפיקים בעלי היקף פעילות רחב וידוע על כך למנפיקים בעלי היקף פעילות רחב שלא נכללו בראשינה כאמור לשנה שקדמה לשנת הפרסום.

(ה) (1) על אף הוראות סעיף 15א לפקודה, המפקח רשאי לגנות ידיעה או להראות מסמך לשר האוצר או למי מטעמו, ובבלבד שנוכח כי לשם מילוי תפקידו של השופט עלי עסיף זה יש צורך בגילוי הידיעה או המשמר.

(2) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפיה הוראות סעיף זה; העובר על הוראות סעיף קטן זה, דיןו – מאסר שנה או קנס כאמור בסעיף 15(א) לפקודה".

סעיף 49 לחוק העיקרי –

.2

תיקון סעיף 49

¹⁾ בסעיף קטן (א), אחרי "34" יבוא "36";

(ב) סעיף קטן (ב), במקום "35 יבו"א" ו-47"ד יבו"א" 36, 47 או 47"ד, ובמוקם "לפי סעיף 35 יבו"א" לפי סעיפים 9(ב), 35 או 36 יזיא(ד), או הוראות המפקח לפי סעיף 36 יבו"א".

של הוראה מהראות המפקח לפ' סעיף 36(ב').

⁴ בפקודת הבנקאות, 1941, בסעיף 15 ג –

(1) במקום כוורת השולטים יבוא "תאגידיים שדינם כדין תאגיד בנקאי";

2) האמור בו יסומן "(א)" ואחריו יבוא:

⁵ – בחקוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981.

¹⁾ בסעיף 1, בהגדירה "תאגיד ננקאי", מקום "במשמעותו באותו חוק" יבוא "בהגדירתו בסעיף 1 לחוק האמור וסולק בחדרתו בסעיף 36atz באותו חוק";

⁴ ע"ר, 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69; ס"ח התחש"ע, עמ' 85.

⁵ ס"מ במשפט א. עט' 258: החלטה א. נ"מ.

(2) אחרי סעיף 7 יבוא:

- | | |
|---|--|
| <p>לא. (א) בסעיף זה –
כרטיס חיוב, "סולק", "ספק" ו"עסקה" – בהגדורותם בסעיף
63ט לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981;⁶
נותן שירות ניכוי – מי שנותן שירות ניכוי בדרך עיסוק;
שירותי ניכוי – מתן אשראי לספק באמצעות הקדמת
תשולם של תקובלים המגיעים לו מאות סולק בעבר
עסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי חיוב, בתמורה
להמחאה זכותו של הספק לאותם תקובלים, וכן מתן
אשראי לספק באמצעות הקדמת תשולם של תקובלים
כאמור הנitin בידי הסולק עצמו;</p> <p>"תנאי ההתקשרות" – לרבות לעניין סוג העסקאות או
התקובלים והיקפם, מחייב תנאי תשלום ומועד תשלום,
מועדី חיוב ויזובי וקביעתumlah, לרבות עלמה להיקף
זעירו של עסקאות.</p> <p>(ב) לא יפלח סולק, במישרין או בעקיפין, בין נתוני שירות
ניכוי, ובכלל זה בין Kami שנותן שירותים כאמור לבין נתוני
שירותי ניכוי אחרים, לרבות לעניין תנאי ההתקשרות.</p> <p>(ג) לא יסרב סולק לאפשר התקשרות בין נתון שירות ניכוי
לבין ספק, ובכלל זה לא יסרב להתקשר בעצמו עם נתון שירות
הניכוי, מטעמים בלתי סבירים; לעניין זה –</p> <p>(1) יראו, בין השאר, כל אחד מלאה בסירוב מטעמים
בלתי סבירים:</p> <p>(א) סירוב לאפשר התקשרות בין נתון שירות
ניכוי לבין ספק, שאינו מנומך בכתב בתוך
חמשה ימי עסקים, וב└בד שלbeksha לאפשר
התקשרות כאמור צורפה הסכמתו של הספק
להתקשרות;</p> <p>(ב) סירוב להתקשר בעצמו עם נתון שירות
nicioon שאינו מנומך בכתב בתוך עשרה ימי
עסקים;</p> <p>(ג) שינוי תנאי ההתקשרות שנקבעו בין סולק
לבין ספק, במישרין או בעקיפין, בשל התקשרות
הספק עם נתון שירות ניכוי;</p> <p>(ד) נסיבות נוספות שקבע המפקח;</p> <p>(2) סירוב סולק לאפשר התקשרות או להתקשר בעצמו
עם נתון שירות ניכוי שאינו רשום במרשם נתונים
שירותי מطبع לפי חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-
2000,⁷ אף שחלה עליו חובת רישום לפי החוק האמור
ייחשב סירוב מטעמים סבירים.</p> | <p>"שירותי ניכוי"
בעסקאות
בכrollershi חיוב</p> |
|---|--|

⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התש"ע, עמ' 474.

⁷ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

(ד) לא יתנה סולק, במישרין או בעקיפין, מתן שירותים סליקה לספק או קביעת תנאי התקשרות מסוימים עימיו לגבי שירותים כאמור בקבלת שירותי ניכוי מןנו או מןות שירותי ניכוי מסוימים".;

(3) בסעיף 10(1), אחרי "למעט סעיפים 5, 5א, 5ג" יבוא "לא".

בחוק בריטי חיוב התשמ"ז-1986⁸, בסעיף 7, המיללים "על פि המוסכם בין המנפיק לבין הספק" – יימחקו.

בסעיף 11ג לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000⁹, אחרי פסקה (5) יבוא:
"(6) שירותי ניכוי מהגדמות בטיעוף לא לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981"¹⁰.

(א) תחילתו של סעיף 36יג לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, תשעה חדשים מיום פרסוםו של חוק זה (להלן – יום תחילת הסעיף).

(ב) המפקח על הבנקים יפורסם פרטם ראשון של הרשימה כאמור בסעיף 36יג לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, עד יום תחילת הסעיף, על בסיס נתונים שנאספו על ידי עד אותו מועד.

(א) חברה אשר עבר يوم תחילתו של חוק זה עסקה בישראל ברכזיות, במשך תקופה של שלוש שנים לפחות, בסליקה של עסקאות בבריטי חיוב, יראו אותה כ솔ק למשך תקופה של שישה חודשים מיום תחילתו של חוק זה; המפקח על הבנקים רשאי להאריך את תקופת ששת החודשים כאמור, לגבי חברה מסוימת, וב└בד שאותה חברה הגישה בקשה לקבלת רישיון סולק לפי סעיף 36יג לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, בתוך התקופה האמורה.

(ב) על אף הוראות סעיף 6 לחוק העיקרי, כפי שהוחל בסעיף 36יג(ג) לחוק העיקרי, בנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, במתן רישיון סולק לחברה שמתקיים בה האמור בסעיף קטן (א) יובה בחשבון האמור בסעיף 6(2) לחוק העיקרי, בלבד.

יובל שטייניץ
שר האוצר

בניין נתניהו
ראש הממשלה

ראובן ריבליין
יוושב ראש הכנסת

שמעון פרס
 נשיא המדינה

תיקון חוק
בריטי חיוב –
מס' 5

תיקון חוק איסור
הלבנת הון – מס' 9

תחיליה ופרסום
ראשון של רשות
מנפיקים בעלי היקף
פעילות רחבה

הוראות מעבר

⁸ ס"ח התשמ"ג, עמ' 187; התשס"ח, עמ' .814.

⁹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התש"ע, עמ' .544.

¹⁰ ס"ח התשמ"א, עמ' .258.