



## רשותות

# ספר החוקים

31 בינואר 2017

2601

ד' בשבט התשע"ז

עמוד

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריבוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 364

תיקוני עיקיפים:

תיקון חוק הבנקאות (רישוי) – מס' 23

תיקון חוק מערכות תשלום – מס' 2

תיקון חוק הבנקאות (שירותות לקוחות) – מס' 22

תיקון חוק איסור הלבנת ההון – מס' 19

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) – מס' 2

# חוק להגברת התחרות ולצמצום הריבוזיות בשוק הבנקאות בישראל

(תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017\*

## פרק א': תיקוני חקיקה

1. בחקוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>1</sup> (להלן – חוק הבנקאות (רישוי)) –  
(1) בסעיף 10, אחורי פסקה (11ד) וובוא:

תיקון חוק  
הבנקאות (רישוי)  
– מס' 23

"(11ה) מכירה ותפעול של שירותים מוחשobs המשמשים בעיקרם את הבנק;

(11ו) השכורת מקרקעין המשמשים את הבנק לצורכי שירותים מוחשobs ותפעולם,  
לשוכר שיעשה שימוש במקרקעין למטרות זו";

- (2) אחורי סעיף 11א יבווא:

"הגבלות על בנק 11ב. (א) בסעיף זה –  
בעל היקף פעילות רחוב  
בנק בעל היקף פעילות רחוב – בנק ששווי נכסיו עולה על  
20% משוויי הנכסים של כלל הבנקים בישראל, לעניין  
זה, "שווי נכסים", של בנק – שווי נכסיו של הבנק כפי  
שמופיע במאזן הבנק בדוח הכספי השנתי האחרון  
שנערך על בסיס מאוחד על פי כללי החשבונאות  
המקובלים החלים עליו;

"הנפקה", של ברטיס חיוב – התקשרות בחווהה ברטיס חיוב  
עם ל Koh, ולענין התקשרות בחווהה ברטיס אשראי  
עם ל Koh, לרבות התחייבות לממן אשראי באמצעות  
הברטיס

"חוזה ברטיס אשראי", "חוזה ברטיס חיוב", "ברטיס אשראי"  
ו"ברטיס חיוב" – כמשמעותם בחוק ברטיסי חיוב,  
התשמ"ז-1986<sup>2</sup>;

"סולק", "סליקה" ו"סק" – כהגדרתם בסעיף 36:  
תפעול הנפקה, של ברטיס חיוב – כל הפעולות והשירותים  
הנלוים להנפקת ברטיס חיוב, לרבות הפתקת הברטיס  
ותפעולו, ולמעט ההנפקה עצמה וביקעת העמלות  
והעלויות ל Koh הרכוכות בהפקת ברטיס החיבור  
והשימוש בו.

(ב) על אף האמור בסעיפים 10 ו-11, בנק בעל היקף פעילות  
רחוב לא יעסק בעיסוקים המפורטים להלן ולא ישנות או  
יזוק אמצעי שליטה בתאגיד העסוק בעיסוקים כאמור:

- (1) תפעול הנפקה של ברטיסי חיוב;  
(2) סליקה של עסקאות בברטיסי חיוב.

\* התקבל בכנסת ביום כ"ה בטבת התשע"ז (23 בינואר 2017); הצעת החוק ודבריו הסבר פורסמו בהצעות חוק  
הממשלה – 1080 – מיום כ"ז בתמוז התשע"ז (2 באוגוסט 2016), עמי 1514.

<sup>1</sup> ס"ח התשמ"א, עמי 232; התשע"ז, עמי 153.

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"ז, עמי 187.

(ג) אין בהוראות סעיף קטן (ב) כדי לגרוע מהאפשרות של בנק בעל היקף פעילות רחב להתקשרות עם אחר לצורך תפעול הנפקה של כרטיסי חיוב או להתקשרות עם סולק כספק.

(ד) בתקופה שמתהום ארבע שנים מיום תחילתו של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריביזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חוקה), התשע"ז-<sup>3</sup> 2017 (סעיף קטן זה – חוק להגברת התחרות), ועד תום שש שנים מיום התחלתה האמינה, רשאישר האוצר, בהסכמה הנגיד ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, בשים לב, בין השאר, למצוות התחרות בשוק האשראי, לקבוע, לעניין ההגדלה "בנק בעל היקף פעילות רחב" שבסעיף קטן (א), שיעור הנמור מ-20%, בלבד שלא יפתח מ-10%; נקבעו תקנות כאמור יחולו לעניין זה הוראות פרק ב' לחוק להגברת התחרות, בהתאםות שייקבעו באוון תקנות.

11ג. (א) בתוך תשעה חודשים מיום תחילתו של החוק להגברת התחרות יבצע משרד האוצר אחד מכל, אלא אם כן הוקמו תשתיות טכנולוגיות אחרות מספקות לאספקת שירותים מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים:

(1) יפרנס, בהתאםות עם בנק ישראל, מכרו להקמת תשתיות טכנולוגיות לאספקת שירותים מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים; תנאי המכירה יבטיחו היתכנותן כלכלית להקמת תשתיות כאמור, לרבות מימון על ידי המדינה, אם שר האוצר ייחליט שמיון כאמור נדרש; שר האוצר רשאי, בתוך שלושה חודשים מיום התחלתה כאמור, לקבוע כי המכירה יפורסם על ידי אחר;

(2) יקבע כללים למתן מענקים, הלואות או ערבות שיאפשרו אספקת שירותים מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים.

(ב) שר האוצר רשאי להאריך את המועד האמור ברישת סעיף קטן (א) בשלושה חודשים.

(ג) נוכח שר האוצר, בתום 18 חודשים מיום תחילתו של החוק להגברת התחרות, כי טרם התפתחה תחרות בתחום התשתיות הטכנולוגיות לאספקת שירותים מחשוב ותפעולם לגופים פיננסיים, וכי אין חלופות טכנולוגיות מספקות לאספקת שירותים כאמור, והדבר דרושים לשם הגברת התחרות בשוק הבנקאות, רשאי הוא, בהתאםות עם הנגיד והממונה על הגבלים עסקיים, לקבוע כי בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות צר חייב למכוון ולהפעיל שירותים מחשוב המשמשים אותו בעיקרם, או להשביר מקרן המשמשים את הבנק לצורכי שירותים מחשוב ותפעול, והכל לגופים פיננסיים; השר יקבע את התמורה ואת תנאי ההתקשרות, בלבד שנוכח כי התקיימו כל אלה:

הקמת תשתיות  
מחשוב וחובת  
מכירה של שירותים  
מחשוב ותפעולם  
והשכרת מקרן  
המשמשים לצורכי  
שירותים מחשוב  
ותפעולם

<sup>3</sup> ס"ח התשע"ז, עמ' 364.

(1) גוף פיננסי פנה לבנק המתפעל שירותים מוחשوب המשמשים בעיקרם את הבנק או לבנק המחויק מקרעין המשמשים את הבנק לצורכי שירותי מוחשוב ותפעול, בקשה לרכוש ממנו שירותי או לשכור מקרעין כאמור והצדדים לא הגיעו להסכמה בדבר התמורה ותנאי ההתקשרות בתוך שישה חודשים מיום פתיחת הגוף הפיננסי;

(2) התמורה או תנאי ההתקשרות שהצעה הבנק לגוף הפיננסי אינם סבירים.

(ד) קבוע שר האוצר כאמור בסעיף קטן (ג), לא יעכב בנק את המכירה והתפעול של שירותי מוחשוב או השכרת מקרעין המשמשים אותו לצורכי שירותי מוחשוב ותפעול, ובבדח שהגוף הפיננסי שילם את התמורה שקבע השה.

(ה) ראה המפקח כי הטלת חובה כאמור בסעיף קטן (ג) עלולה לעורר את יציבותו הטכנית של בנק מסוים, רשוי הוא לפחות את הבנק מהחובה כאמור בסעיף קטן, ככל או חלקה.

(ו) בסעיף זה –

"בנק בעל היקף פעילות צר" – בנק ששווי נכסיו כפי שמופיע במאזון הבנק בדוח הבכסי השנתי האחרון שנערך על בסיס מאוחד על פי כללי חשבונאות מוכבלים החלים עליון, איןנו עולה ביום תחילתו של החוק להגברת התחרות על 10% משוויו הנכסי של כלל הבנקים בישראל,

"גוף פיננסי" – תאגיד בנקאי או אגודה אזרחית ופיקודן כהגדורתה בחוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים, התשע"ו-2016<sup>4</sup>);

"חוק להגברת התחרות" – כהגדרתו בסעיף 11(ב)(ד).  
(ז) אין בהוראות סעיף קטן (ג) כדי לנរוע מתחלה הוראות חוק ההגבלים העסקים, התשמ"ח-1988<sup>5</sup>, על הסדר לאספект שירותי מוחשוב ותפעולים בין בנק שהוטלה עליו חובה לפי סעיף קטן (ג) לבין גוף פיננסי";

– בסעיף 23 (ז)

(א) האמור בו יסומן "(א)" ובו, במקום "لتאגידים בנקאים או ללקוחותיהם" יבוא "ל גופים פיננסיים או ללקוחותיהם ולבנק ישראל; בסעיף זה, "גוף פיננסי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות לקוחות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>6</sup>".

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

(ב) האמור בסעיף קטן (א) לא יהול על חברת שירותי משותפת שהיא מפעיל של מערכת תשומות שהיא מדורגת, והיא תהיה רשותית לתת שירותי לכל אדם; לעניין זה, "'מפעיל' של מערכת תשומות" ו"מערכת מבוקרת" – כהגדרותם בחוק מערכות תשומות, התשס"ח-2008<sup>7</sup>";

<sup>4</sup> ס"ח התשע"ג, עמ' 1098.

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

<sup>6</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

(4) אחרי סעיף 36 יבוא:

סולק יאפשר לסלוק מתארח לבצע סליקה באמצעותו;  
הנגייה בהסכמה שר האוצר יקבע כללים להסדרת מעמדו  
ופעלתו של סולק מתארח, ובכלל זה את תנאי האירות.

(ב) לא הגיעו סולק וסלוק מתארח להסכמה לגבי מחיר  
הARIOוח, ייתן להם הנגיד הוראות בעניין המחיר שישלם  
הсолוק המתארח.

(ג) בסעיף זה –

"מערכת תשלומיים" – כהגדרה בחוק מערכות תשלומיים,  
התשס"ח-2008;

"солוק מתארח" – סולק שאינו מחובר באופן ישיר למערכת  
התשלומיים ומבצע סליקה באמצעות סולק אחר, שאינו  
סולוק מתארח.

.2 תיקון חוק מערכות תשלומיים, התשס"ח-2008<sup>7</sup> (להלן – חוק מערכות תשלומיים) –

(1) בסעיף 1, במקום ההגדרה "מערכת תשלומיים" יבוא:

"מערכת תשלומיים" – מערכת כללית, מכשירים או נהליים להערכה ולבייעוץ  
של הוראות תשלום בין משתפהיה, הכוללת את המשתפים בה ואת  
מפעילה";

(2) בסעיף 11(ב), המילה "מיועדת" – תימחק;

(3) אחרי סעיף 15 יבוא:

"פרק ד' 1: הוראות לעניין שליטה, החזקה אמצעי שליטה  
ומינוי דירקטוריים במפעיל מערכת ממשק

הגדרות – פרק ד' 15. (א) בפרק זה –

"אמצעי שליטה", בתאגיד, "החזקה" או "רכישה",  
"שליטה", "תאגיד בנקאי" – כהגדרתם בחוק  
הבנקאות (רישוי);

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי),  
התשמ"א-<sup>8</sup>1981;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-<sup>9</sup>1999;  
"מנפיק" – כמשמעותו בחוק בריטיס חוב, התשמ"ו-<sup>10</sup>1986;

"מערכת ממשק" – מערכת מיבורת המהווה ממשק  
בין מנפיק לבין סולק לאישור עסקאות בבריטיס  
חוב, שפעלה עריב יום התחילת של חוק להגברת  
התחרות ולצמצום הריביזיות בשוק הבנקאות  
בישראל (תיקוני חיקאה), התשע"ז-<sup>11</sup>2017;

<sup>7</sup> ס"ח התשס"ח, עמ' 184; התשע"ז עמ' 154.

<sup>8</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

<sup>9</sup> ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

<sup>10</sup> ס"ח התשמ"ז, עמ' 187.

<sup>11</sup> ס"ח התשע"ז, עמ' ...

<p>”מפעיל“ – מפעיל של מערכת משק;</p> <p>”סולק“ – כהגדתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);</p> <p>”פקודת הבנקאות“ – פקודת הבנקאות, 1941.</p> <p>(ב) לכל מונח אחר בפרק זה תהיה המשמעות הנדרעת לו בחוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.</p> <p>51ב. (א) לא ישולט אדם במפעיל ולא יהיה יותר מר-10% מסווג מסוים של אמצעי שליטה בו.</p> <p>(ב) (1) הנגיה, בהסתמכת שר האוצר או לפי הצעת שר האוצר, ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשייא לקובע, בצו, הוראות שונות מהתפקידים האמורים 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, יูลותה וניהוללה התקין של מערכת הממשק וכן קידום התחרות בשוק מערכות התשלומים.</p> <p>(2) החזיקו משתתפים במפעיל מעל 5% מאמצעי השליטה בו, ייקבעו הוראות לפי פסקה (1) באופן שיבתיח, ככל שניתן, כי כל עוד מחזיקם המשתתפים אמצעי שליטה בשיעור האמור, לא יהיה כל סוג משתתפים מעל 50% מאמצעי השליטה במפעיל.</p> <p>(3) נקבע צו לפי פסקה (1), יחולו לעניין זה הוראות סעיף 13 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חוקה), התשע"ז-2017, בהתאם שיקבעו בצו.</p> <p>(ג) החזיק אדם אמצעי שליטה במפעיל בניגוד להוראות סעיפים קטנים (א) ו(ב), רשייא בית המשפט המחווי, לבקשת הנגיה, משתתף במערכת הממשק או מחזק במפעיל, למונוט כוונת נכסים למכירת אמצעי שליטה שהחזק בניגוד להוראות כאמור.</p>	<p>הוראות לעניין החוקת אמצעי שליטה במפעיל</p> <p>תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) – מס' 22</p>
<p>בחוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981<sup>12</sup> (להלן – חוק הבנקאות (שירות לקוחות)) –</p> <p>(1) בסעיף 1, לפני ההגדשה ”תאגיד בנקאי“ יבו:</p> <p>”גוף פיננסי“ – כל אחד מآلלה:</p> <p>(1) תאגיד בנקאי;</p> <p>(2) החברה כהגדתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986<sup>13</sup> (בפסקה זו – חוק הדואר), בנותנה את השירותים הכספיים כהגדותם בחוק הדואר, וחוק מטעם החברה הפת כמשמעותה בסעיף 88 לחוק האמור, ומהוים הקובל כמשמעותו לפי סעיפים 56 ו-57(ג) לחוק הדואר (תיקון מס' 11), התשע"ב-2012 – החברה הפת כהגדתה בחוק הדואר;</p>	<p>.3</p>
<p><sup>12</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ג, עמ' 1130.</p> <p><sup>13</sup> ס"ח התשמ"ג, עמ' 79.</p> <p><sup>14</sup> ס"ח התשע"ב, עמ' 566.</p>	

- (3) גופ מוסדי בהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-<sup>15</sup>1981;
- (4) חבר בורסה כמשמעותו בחוק ניירות ערך התשכ"ח-<sup>16</sup>1968;
- (5) בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-<sup>17</sup>2016;
- (6) מפעיל מערכת מקוונת המียวדת למטען הלוואה ולקבלתן או לביצוע תשלוםים לאחר אם מפעיל המערכת אינו נותן הלוואה או מקבלה;
- (7) גופ שאינו מנוי בהגדרה זו והוא מנפיק;
- (8) מנהל תיקי השקעות בהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-<sup>18</sup>1995;
- (9) מנהל קרן כמשמעותו בסעיף 4 לחוק השקעות מסווגות בナンנות, התשנ"ד-<sup>19</sup>1994;
- (10) גופ אחר המספק שירותי פיננסיים, שקבע שר האוצר, בהסכמה הנגיה, בצו, באישור ועדת הכלכלת של הכנסת; "הוראות ניהול בנקאי תקין" – הוראות המפקח לפי סעיף 5(ג) לפקודת הבנקאות, <sup>20</sup>1941;
- "הנפקה" ו"תפעול הנפקה", של ברטיס חיוב – כהגדרתם בסעיף 11ב' לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-<sup>21</sup>1981;
- "חוק ברטיסי חיוב" – חוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-<sup>22</sup>1986;
- "ברטיס חיוב" ו"מנפיק" – כמשמעותם בחוק ברטיסי חיוב;:
- (2) בסעיף א'ב(ב), המילאים "לפי פקודת הבנקאות, 1941" – יימחקו;
- (3) אחורי סעיף לא יבווא:
- "איסור לירוב" בלאי סביר להתקשות סולק עם מאי או למניעת התקשרות בין מאגד לספק
- "מאגד" – תאגיד המרכז חיובים וזיכויים של ספקים המבווצעים באמצעות ברטיסי חיוב, ובלבד שהטאגיד הוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-<sup>23</sup>2016, שהלिम לגביו פעילותו כמאגד צו, שתחילתו לאחר יום התחיליה של חוק להגברת התחרויות ולצמצום הריבוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חיקיקה), התשע"ז-<sup>24</sup>2017, לפי חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-<sup>25</sup>2000, ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-<sup>26</sup>2016;
- "ספק" – כמשמעותו בחוק ברטיסי חיוב.

<sup>15</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.  
<sup>16</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.  
<sup>17</sup> ס"ח התשע"ה, עמ' 1098.  
<sup>18</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.  
<sup>19</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 308.  
<sup>20</sup> ס"ח התשע"ה, עמ' 1098.  
<sup>21</sup> ס"ח התשע"ז, עמ' 364.  
<sup>22</sup> ס"ח התשע"ג, עמ' 898.

(ב) לא יסרב סולק להתקשר עם מאגר ולא ימנע התקשרות בין מאגר לבין ספק, מטעמים בלתי סבירים.

(ג) לעניין זה יראו, בין השאר, כל אחד מאליה כסירוב מטעמים בלתי סבירים:

(1) סירוב סולק להתקשר עם מאגר, שאינו מנומך

בכתב, בתוך 20 ימי עסקים מיום שפנה אליו המאגר;

(2) סירוב בנסיבות אחרות שקבע שר האוצר בהתייעצות עם הנגיד.

(ד) סולק לא יגבה מספק שהתקשר עם מאגר תמורה נספח על התמורה שגובה המאגר מהספק بعد השירות שהמאגר נותן לו.

(ה) שר האוצר רשאי לקבוע את התמורה שישלם מאגר לטולק ואת תנאי ההתקשרות ביניהם, בהתאם להתקאים כל אלה:

(1) המאגר פנה לטולק ובתור ישיה חדשנים ממועד הפניה לא הושגה ביניהם הסכמה בדבר התמורה או תנאי ההתקשרות;

(2) שר האוצר נוכח כי הטולק דרש תמורה או תנאי ההתקשרות בלתי סבירים.

תאגיד בנקאי לא ישנה לדעה את תנאי הסכם ההתקשרות עם לקוחות רק בשל כך שהליך התקשר או מעוניין להתקשר בהסכם לקבלת שירותים מגוף פיננסי אחר.

(א) תאגיד בנקאי לא ימנע, במעשה או במחדל, מגוף פיננסי העוסק בתפעול הנפקה של בריטיסץ חיוב שמנפיק התאגיד הבנקאי (ב恭喜 זה – גוף מתפעל) לחתן שירותים פיננסיים, לרבות מתן אשראי, ללקוחות התאגיד הבנקאי, ולא יגביל גוף מתפעל במתן שירותים כאמור.

(ב) תאגיד בנקאי לא ימנע, במעשה או במחדל, מגוף מתפעל לשעות שימוש כמפורט להלן, במידע שהגיע לידי הגוף המתפעל אגב ביצוע הנפקה או תפעול ההנפקה:

(1) מתן שירותים כמנפיק;

(2) מתן אשראי;

(3) פעילות הנלווה למtan שירותים כמנפיק או למtan אשראי.

(ג) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מההוראות חוק הגנת הפרטויות, התשמ"א-<sup>23</sup>1981, ובכלל זה לעניין קבלת הסכמת הלוקוח להעברת המידע ולשימוש בו.

(ד) הוראות סעיף קטן (ב) לא יחולו לעניין גוף מתפעל שאינו מפוקח על פי דין, לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק או בנוונו אשראי.

6ג. איסור שינוי  
לרעיה של תנאי  
התקשרות

6ה. איסור מניעת  
תחזרות וגישה  
למידע

העברית מידע  
בדבר תורת הלוקה  
בבחשבון עבור ושב

לה.

(א) ביקש ל��וח מתאגיד בנקאי כי מודיע בדבר היתרתו בחשבון העובר ושב שלו בתאגיד הבנקאי יימסר לגוף פיננסי לשם מתן אשראי, מדי יום או מדי תקופה נוספת יותר לפחות הלקוח, ימסור התאגיד הבנקאי את המידע לאותו גופו בהתאם לבקשתו.

(ב) המפקח רשאי לחת הוראות לעניין מודיע העברת המידע לפי סעיף זה ואופן העברתו וכן הוראות לעניין אופן קבלת בקשו של ל��וח לפי סעיף זה, בהוראות ניהול בנקאי תקין.

(ג) הוראות סעיף זה לא יהולו לעניין גופ פיננסי שאינו מפוקח על פי דין, לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק או בנותן אשראי.

(א) פנה ל��וח לתאגיד בנקאי בבקשתה להתקשר עמו בחוויה ברטיס אשראי, או פנה לתאגיד בנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כאמור,יפוי התאגיד הבנקאי את ברטיס האשראי של מנפיקים הקשווים עמו בהסכם ההצעה, לעניין זה – "ההצעה", של ברטיס אשראי – ביצוע כל הפעולות כמפורט להלן:

(1) הצגה לפני הלקוח של פרטיים לעניין המנפיקים הקשווים בהסכם ההצעה ולענין ברטיס האשראי שהם מנפיקים;

(2) מסירת פרטי הלקוח למנפיק מסוים הקשור בהסכם ההצעה, לפי בקשה הלקוח;

(3) מסירה ללקוח של ברטיס אשראי שהנפיק לו מנפיק הקשור בהסכם ההצעה, בסינוי התאגיד הבנקאי, לבקשת הלקוח;

"הסכם ההצעה" – הסכם בין תאגיד בנקאי לבין מנפיק אחר להפצת ברטיס האשראי שהנפיק המנפיק الآخر;

"ברטיס אשראי", "חוזה ברטיס אשראי" – כמשמעותם בחוק ברטיסי חיוב;

"מנפיק הקשור בהסכם ההצעה" – גופ פיננסי שהוא מנפיק, למעט גופ פיננסי בפסקאות (4), (6), (7) ו(10) להגדירה "גוף פיננסי" שבסעיף 1, שאינו מפוקח על פי דין לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק, שהתקשר עם התאגיד הבנקאי בהסכם ההצעה.

(ב) המפקח ייתן בהוראות ניהול בנקאי תקין, הוראות לעניין תנאי הסכם הההצעה בין תאגיד בנקאי לבין מנפיק הקשור בהסכם ההצעה, לעניין אופן הההצעה ולענין הפרטים שההתאגיד הבנקאי יחויב להציג ללקוח, לפי סעיף זה.

הപצת ברטיסי  
אשראי של  
מנפיקים הקשווים  
עם תאגיד בנקאי  
ביחסם ההצעה

- (ג) לא יסروب תאגיד בנקאי סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפעזה כאמור בסעיף זה; לעניין זה, התנית תנאים בלתי סבירים דינה כדין סירוב בלתי סביר; המפקח רשאי לקובע בהוראות ניהול בנקאי תקין תנאים שיראו אותם כבלתי סבירים לעניין סעיף קטן זה.
- (א) תאגיד בנקאי יציג ללקוח, לפי בקשתו, מידע על עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי החיבור של הלוקוח שהועבר לו על ידי מנפיק כרטיס החיבור ושהתשלום עדן נעשה בדרך של חיבור חשבון העובר ושב של הלוקוח בתאגיד הבנקאי, היה התאגיד הבנקאי מנפיק, תהיה הצגת המידע לפי סעיף קטן זה על עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיבור שהנפיק מנפיק אזה, וזה להציג המידע על עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיבור שהנפיק התאגיד הבנקאי.
- (ב) המפקח ייתן בהוראות ניהול בנקאי תקין הוראות לעניין אופן הצגת המידע בידי תאגיד בנקאי לפי סעיף קטן (א), מודיעי הצגת המידע ופרטיו המידע.
- (ג) שר האוצר, בהסכמה שר המשפטים ובהתיעצות עם הנגיה, יקבע בתקנות הוראות לעניין העברת מידע כאמור בסעיף קטן (א) מנפיק לתאגיד בנקאי לצורך הצגתו כאמור באוטו סעיף קטן, לרובות פרטי המידע, מודיעי העברתו ואופן ההעברה.
- (ד) תאגיד בנקאי לא יעשה כל שימוש במידע שהגיע לידיו לפי סעיף קטן (א), אלא לצורך הצגתו כאמור באוטו סעיף קטן.
- (א) תאגיד בנקאי לא יסروب סירוב בלתי סביר לבקשת לוהה למתן הסכמתו לשעבוד נוסף לנכס, נחות בדרגתו, לטובה נושא אחרת.
- (ב) שייעבד הלוהה נכס בשעבוד נוסף לטובה נושא אחת רשיין הנושא الآخر למשש את השעבוד רק בהסכם התאגיד הבנקאי, התאגיד הבנקאי לא יסروب לתת את הסכמתו אלא מטעמים סבירים.”;
- (4) בסעיף 10(1), במקומות ”א” יבוא ”א עד זה, זז ו-זח”; (5) בסעיף 11א(ב), אחרי פסקה (4) יבוא:
- (5) לא מסר מידע לגוף פיננסי לפי בקשה ללקוח, בנגדו להוראת סעיף זה(א);
- (6) לא הפיז כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפעזה, בנגדו להוראות סעיף זז;
- (7) לא הציג ללקוח מידע על עסקאות, בנגדו להוראת סעיף זז(א);
- (8) עשה שימוש במידע שהגיע לידיו שלא לצורך הצגתו, בנגדו להוראות סעיף זז(ד).”;
- (6) בסעיף 16יא, אחרי פסקה (2) יבוא:
- (3) שיעורי ריביות המשולמות בפועל על ידי כל אחד מהתאגידים הבנקאים ללקוחות, بعد פיקדונות שקליים, בדרך שתאפשר את השוואת הריביות;

הצגת מידע על  
עסקאות שביצעו  
ללקוח באמצעות  
כרטיס חיבור

<p>תיקון חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>24</sup>, בסעיף 7(ב), אחרי "לפי העניין" יבוא "ורשי השר לקבוע חבות שונות כאמור לנותני שירותים פיננסיים שונים הנכילים באוטו הגוף".</p> <p>תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>25</sup> –</p> <p>(1) בסעיף 15(א)(2), אחרי "ולתוספת" יבוא "הראשונה";          (2) בסעיף 16(א)(2), אחרי "ולתוספת" יבוא "הראשונה";          (3) בסעיף 22(ב), אחרי "והתוספת" יבוא "הראשונה";          (4) בסעיף 25(ה)(א)(2), אחרי "ולתוספת" יבוא "הראשונה";          (5) בסעיף 25(א)(1), אחרי "ולתוספת" יבוא "הראשונה";          (6) בסעיף 25(ג)(א)(2), אחרי "ולתוספת" יבוא "הראשונה";          (7) בסעיף 37 –</p> <p>(א) בסעיף קטן (א), אחרי "בתוספת" יבוא "הראשונה";          (ב) סעיף קטן (ב) – בטל;</p> <p>(8) אחרי סעיף 50 יבוא:</p>	<p>הגדירות</p> <p>– פרק זה "גוף פיננסי" – כל אחד מלאה:</p> <p>(1) תאגיד בנקאי;          (2) בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואישראי;          (3) גוף אחר שעיסוקו בתחום הכספי, שקבע המשפטים;</p> <p>"ייפוי כוח" – ייפוי כוח מתוךإمكانية לצפות במידע פיני מסויים מוגן או אופן מסוים, בהתאם להרואות טעינה לב, לשם מתן שירות להשוואת עליות לאותו לקוח;          "נותן שירות להשוואת עליות" – מי רשום במרשם המתנהל לפי סעיף 57(ז);          "שירות להשוואת עליות" – כל אחד מהשירותים המנויים בסעיף 57(ד)(א).</p> <p>(א) גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנונן שירות להשוואת עליות שקיביל ייפוי כוח מאות הלקוח, לבקשת הלוקוח או לנונן השירות, לפי העניין, לצפות באופן מסוים במידע פיני המוגן מטעם וקיים בצד השני של היחס.</p>
<p>70. (א) גוף פיננסי יאפשר ללקוח או לנונן שירות להשוואת עליות שקיביל ייפוי כוח מאות הלקוח, לבקשת הלוקוח או לנונן השירות, לפי העניין, לצפות באופן מסוים במידע פיני המוגן מטעם וקיים בצד השני של היחס.</p>	<p>اضפה במידע פיניים שבידי גופ פיניים, אופן מוקון</p>

<sup>24</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ג, עמ' 1263.

<sup>25</sup> ס"ח התשע"ג, עמ' 1098; התשע"ג, עמ' 128.

(ב) הצפיה במידע פיננסי לפי סעיף קטן (א), תיעשה באמצעות מגנון טכנולוגי מאובטח וכן באמצעות שימוש בסיסמה ייודית שתונפק ללקוח לפי בקשתו, והכל באופן המאפשר צפיה במידע בלבד אלא אפשרות לbiツOU פולות בחשבון; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מהאפשרות של גוף פיננסי להנפיק ללקוח סיסמה ייודית נוספת שתאפשר לו לבצע פעולות בחשבון.

(ג) בקשה לצפיה במידע לפי סעיף זה יכול שתוגש לגוף הכספי באופן מוקון, ובלבד שיבטה זיהויו של הלקוח, או של נתן השירות אם הוגשה הבקשה על ידו; הנפקת סיסמה ייודית ללקוח לפי סעיף קטן (ב) תיעשה באופן מוקון או באופן אחר, לפי בקשת הלקוח.

67ג. אדם שאינו הלקוח, לא יעשה, דרך עיסוק, כל שימוש במידע פיננסי הנוגע ללקוח שהגיע לידי באופן מוקון לפי הוראות סעיף סדר (להלן – מידע פיננסי מוקון), אלא אם כן הוא נותן שירות להשוואת עליות.

67ה. (א) נתן שירות להשוואה עליות רשיי לעשות שימוש במידע פיננסי מוקון הנוגע ללקוח רק לשם מתן השירותים המפורטים להלן, בעברותו ללקוח:

(1) ההשוואה של עליות פיננסיות כמפורט להלן, ובכלל זה פניה לגופים העוסקים בתחום הכספי והמופוקחים לפי דין לשם קבלת העזרות לעניין עליות כאמור:

(א) ההשואת ריביות על מסגרת אשראי בחשבון עבור ושב;

(ב) ההשואת ריביות זכות על פיקדונות ותכניות חיסכון;

(ג) ההשואת עמלות שאין ריבית;

(2) ריבוז מידע פיננסי הנוגע ללקוח;

(3) ייעוץ בדבר התנהלות פיננסית, ובלבד שייעוץ כאמור –

(א) אינו מתחבסט להשוואה עליות פיננסיות, למעט עליות כאמור בפסקה (1);

(ב) אינו כורל תיווך לעניין עסקאות פיננסיות, למעט פניה לשם קבלת העזרות לעניין עליות כאמור בפסקה (1);

(4) כל שירות נוסף שקבע השה, בהסכמה שר המשפטים ונגיד בנק ישראל, בהתאם עם הממונה על הגבלים עסקיים ובאישור ועדת הכללה של הכנסת.

הגבלת השימוש  
דרך עיסוק במידע  
כספי מוקון

שימושים מותרים  
במידע פיננסי  
מוקון

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן שירות להשוואת

- עלויות לא יעשה שימוש במידע פיננסי מסוון לשם מתן שירות כמפורט להלן:

(1) שירות המוסדר בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-<sup>26</sup>, שענינו מתן אשראי או תיווך בעסקת אשראי, לפחות שירות כאמור בסעיף קטן (א)(א);

(2) שירות המוסדר בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

70ה. השם בהסכמה שר המשפטים, בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל והमמונה על הגבלים עסקיים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת יקבע הוראות בעניינים אלה:

תקנות לעניין צפיה ושימור  
במידע פיננסי  
מקוון

(1) הוראות לעניין צפיה במידע פיננסי מסוון לפי סעיף 57ב, ובכלל זה –

(א) סוג המידע הפיננסי הנitin לצפיה בידי לקוח או בידי ניתן שירות להשוואת עלויות;

(ב) אופן הגשת הבקשה לצפיה במידע, ובכלל זה הפרטים שייכלו בה והאפשרות של הלקוח להגביל את סוג המידע או את ריקוף המידע המבוקש לצפיה;

(ג) אופן מתן ייפוי כוח לנitin שירות להשוואת עלויות מאת הלקוח, הפרטים שייכלו בו ואפשרות ביטולו בידי הלקוח;

(ד) לעניין צפיה במידע בידי ניתן שירות להשוואת עלויות – אופן הוכחת קיומם של התנאים לצפיה במידע לפי פרק זה;

(ה) הדרכ להעמדת המידע לצפיה בידי הגוף הפיננסי;

(2) הוראות לעניין אופן החזקת המידע הפיננסי המקורי בידי ניתן שירות להשוואת עלויות, תקופת החזקת המידע ומחייבת המידע, ובclud שנוטן שירות להשוואת עלויות יחויק במידע כאמור שיש בו כדי לזהות את הלקוח, במישרין או בעקיפין, רק לתקופה ההכרחית הדרישה לשם מתן השירות להשוואת עלויות וומחק את המידע מיד לאחר מכן;

(3) הגבלות על העברת מידע מנוטן שירות להשוואת עלויות לאחיה, ובכלל זה על העברת נתונים מסוימים לגבי לקוח, לוגוף אחר העוסק בתחום הפיננסי;

(4) הוראות הדרשות לשם אבטחת המידע והגנה עליו מפני חשיפה, שימוש או העתקה ללא רשות כדין, ולשם הגנה על פרטיות הלקוח.

<sup>26</sup> ס"ח התשע"ג, עמ' 838.

<p>57ג. (א) המפקח רשאי לחת הוראות לנוטן שירות להשוואת עלויות, לשם ביצוע תפקידיו לפי פרק זה ולשם השמירה על עניינים של לקוחות, הגנה על הפרטיות ובטחת המידיע; הוראות כאמור יכול שיינתחנו לכל נוטני השירות להשוואת עלויות או לסוג מסוים מהם.</p> <p>(ב) המפקח ייתן הוראות שמטרתן להבטיח כי נוטן שירות להשוואת עלויות יעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בהתאם להוראות לפי סעיפים 57ד ו-57ה.</p> <p>(ג) המפקח ינהל מרשם של נוטני שירות להשוואת עלויות (בסעיף זה – המרשם).</p> <p>(ד) השה באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים לרישום במרשם, למחיקה מהמרשם ולהתליית הרישום.</p> <p>(ה) נוטן שירות להשוואת עלויות יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשכידה, לא יעדיף את עניינו האישים או עניינו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף את עניינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.</p> <p>(ו) נוטן שירות להשוואת עלויות ינהג בעיסוקו בזהירות וברמת מיזמינות סבירה שנוטן שירות להשוואת עלויות סביר היה נוהג בהם בנסיבות דומות, וינקט את כל האמצעים הסבירים להבטיח ענייניהם של לקוחותיו.</p> <p>(ז) בכפוף להוראות כל דין או הסכם שבו יותר הנקוח במפורש על חובת הסודיות כלפי גוף העוסק בתחום הפיננסי והמפקח לפי דין, ובלי לגרוע מההגבלות לפי סעיף ס' (3) נוטן שירות להשוואת עלויות ישמור בסוד מידע שהביא הנקוח לידיתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותוכנם, וכל פרט אחר המתיחס לפועלות שלגביהם עסק ביעוץ כלפי הלקוח.</p> <p>(ח) נוטן שירות להשוואת עלויות לא יוכל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, בקשר עם שירות להשוואת עלויות; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו לעניין שכר והחזר הוצאות המשולמים ישרוות מאת הלקוח, וכן לעניין חמורה מגוון העוסק בתחום הפיננסי הניתנת בהתאם להוראות שנtan המפקח.</p> <p>(ט) המפקח רשאי להורות לנוטן שירות להשוואת עלויות להגיש דוחות והודעות לו דוחות והודעות כפי שירותו, וכן רשאי הוא להורות על פרסום לציבור; הוראה לפי סעיף זה יכולה שתינתן לכל נוטני השירות כאמור, לסוג מסוים מהם או לנוטן שירות מסוים.</p> <p>(י) לעניין סימנים א' ויב' לפפרק ב', ופרקים ח', ט', י' ו-ו"ד למעט סעיפים 99א עד 100, 103 ו-104, יראו נוטן שירות להשוואת עלויות כנותן שירותים פיננסיים ואת שירות השוואת העלויות שהוא נוטן בשירות פיננסי";</p>	<p>הוראות המפקח לענין שימוש במידע פיננסי מקוון</p> <p>מרשם של נוטני שירות להשוואת עלויות</p> <p>חוות אמון והירות של נוטן שירות להשוואת עלויות</p> <p>דווחות והודעות</p> <p>החלת הוראות על נוטן שירות להשוואת עלויות פיננסיות</p>
<p>57ט. המפקח רשאי להורות לנוטן שירות להשוואת עלויות להגיש דוחות והודעות כמי שגורען, וכך רשאי הוא להורות על פרסום לציבור; הוראה לפי סעיף זה יכולה שתינתן לכל נוטני השירות כאמור, לסוג מסוים מהם או לנוטן שירות מסוים.</p>	<p>דווחות והודעות</p>
<p>57י. לעניין סימנים א' ויב' לפפרק ב', ופרקים ח', ט', י' ו-ו"ד למעט סעיפים 99א עד 100, 103 ו-104, יראו נוטן שירות להשוואת עלויות כנותן שירותים פיננסיים ואת שירות השוואת העלויות שהוא נוטן בשירות פיננסי";</p>	<p>החלת הוראות על נוטן שירות להשוואת עלויות פיננסיות</p>

(א) בהגדרה "הסכום הבסיסי", אחרי פסקה (4) יבו:

"(5) לעוניין נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות – 50,000 שקלים חדשים; "

(ב) אחרי ההגדרה "הסכום הבסיסי" יבו:

"נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות – כהגדרתו בסעיף 50א; "

(ג) בהגדרה "נו<sup>ת</sup>ן שירותים פיננסיים", בסופה יבו "ולעוניין סעיף 72(ב)(1),<sup>(29)</sup> עד (36),<sup>(30)</sup> ו(ג)(4) ועד (34),<sup>(31)</sup> ו(ג)(6) וסעיפים 73 ו-92 – גםנו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות; "

(10) בסעיף 72(ב), אחרי פסקה (35) יבו:

"(35א) מי שעשה שימוש, דרך שימוש, במידע פיננסי מקוון, והוא אינו הלווה אונו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות, בנגדו להוראות סעיף 50ג;

(35ב)נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות שעשה שימוש במידע פיננסי מקוון בנגדו להוראות סעיף 50ד; "

(35ג)נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות התקנות שקבע הרש לפי סעיף סהה המנוו<sup>ת</sup>ת בתספת השניה;

(35ד)נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות שהפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 50ו;

(35ה)נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות שקיבל טובות הנהה במישרין או בעקיפין בקשר עם שירות להשוואת עלויות, בנגדו להוראות סעיף 50ח(ד); "

(35ו)נו<sup>ת</sup>ן שירות להשוואת עלויות שלא הגיש דוח או הודיע בהתאם להוראות המפקח, בנגדו להוראות סעיף 50ט; "

(11) אחרי סעיף 3 יבו:

"שינוי התוספות 103א. (א) השר, באישור ועדת כספים של הכנסת, רשי, בצו, לשנות את התוספת הראשונה.

(ב) השר, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשי, בצו, לקבוע בתוספת השניה הוראות שבשל הפרtan יהיה המפקח רשי להטיל עיצום כספי, וכן רשי הוא לשנות את התוספת השניה בדרך האמורה; "

(12) בסעיף 111ה, פסקה (3) – תימחק;

(13) בסעיף 114, אחרי סעיף קטן (ב) יבו:

"(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של פרק י"א ביום כניסה לתוקף של התקנות הראשונות לפי סעיף סהה בכל העניינים המפורטים בו; "

(14) אחרי סעיף 114 יבו:

"תקנות הראשונות לפי סעיף 50ה, והוראות הראשונות לפי סעיף סהה, ייקבעו או יינתנו, לפי העניין, לא אחר משישה חודשים מיום תחילתו של חוק להגברת התקנות ולמצוצם הרכזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.<sup>27</sup>

<sup>27</sup> ס"ח התשע"ז, עמ' 364.

<p>(ב) על אף האמור בסעיפים 57ה ו-103א, תקנות ראשונות וצו רាជון לפי הסעיפים האמורים אינם טעונים אישור של ועדת הכלכלה של הכנסת:";</p> <p>(15) בתוספת, בכותרת, אחרי "תוספת" יבואו "ראשונה";</p> <p>(16) אחרי התוספת הראשונה יבואו:</p> <p style="text-align: center;"><b>"תוספת שנייה"</b></p> <p style="text-align: center;">(סעיף 57ה).</p> <p><b>פרק ב': תחילת, תחולת, הוראות מעבר והוראות ראשונות</b></p>	<p>הגדרות</p> <p>בפרק זה –</p> <p>.6</p>
<p>"אמצעי שליטה", בתאגיה, "בנק", "המפקח" ו"שליטה" – כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי);</p> <p>"בנק בעל היקף פעילות רחב", "הנפקה", של בריטיס חיוב ו"תפעול הנפקה", של בריטיס חיוב – כהגדרתם בסעיף 11ב' לחוק הבנקאות (רישוי), כמפורט בסעיף 1(2) לחוק זה;</p> <p>"בנק בעל היקף פעילות צר" – בנק ששווינו נכסיו אינו עולה ביום התחלתה על 5% ממשווי הנכסים של כל הבנקים בישראל; לעניין זה, "שווי הנכסים", של בנק – שווי נכסיו של הבנק כפי שפורסם במאון הבנק בדוח הכספי השנתי האחרון שנערך על בסיס מאוחדר על פי כללי חשבונאות מקובלים החלים עליו;</p> <p>"הוראות ניהול בנקאי תיקן" – הוראות המפקח לפי סעיף 5(ג) לפקודת הבנקאות,<sup>28</sup> 1941;</p> <p>"חברת בריטיס חיוב" – תאגיד שעורב ביום התחלתה עסק בתפעול הנפקה של בריטיס חיוב ובסילקה של עסקאות בריטיסי חיוב;</p> <p>"חוזה בריטיס אשראי", "חוזה בריטיס חיוב", "בריטיס אשראי", "בריטיס חיוב" ו"מנפיק" – כמשמעותם בחוק בריטיסי חיוב;</p> <p>"חוק בריטיסי חיוב" – חוק בריטיסי חיוב, התשמ"ז-1986;</p> <p>"מועד הפרדה" – המועד שבו בנק בעל היקף פעילות רחב הפסיק לשולט ולהחזיק אמצעי שליטה בחברת בריטיסי חיוב;</p> <p>"הנגד" – נגד בנק ישראל שמויה לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010.<sup>29</sup></p>	<p>תחליה ותחולת</p> <p>7.</p>
<p>(א) תחילתו של חוק זה ביום פרסומו (בפרק זה – יום התחלתה), ואולם –</p> <p>(1) תחילתו של סעיף 15ב(א) לחוק מערכות תשומות, כמפורט בסעיף 2(3) לחוק זה, ביום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017);</p> <p>(2) תחילתו של סעיף זה לחוק הבנקאות (שירות לקוחות), כמפורט בסעיף 3(3) לחוק זה, 18 חודשים מיום התחלתה;</p> <p>(3) תחילתם של סעיפים 17 ו-17ו לחוק הבנקאות (שירות לקוחות), כמפורט בסעיף 3(3) לחוק זה, שנתיים מיום התחלתה;</p> <p>(4) על אף האמור בפסקאות (2) ו-1(3), תחילתם של סעיפים 17 עד 17ו לחוק הבנקאות (שירות לקוחות), כמפורט בסעיף 3(3) לחוק זה, לעניין בנק בעל היקף פעילות צר, שלוש שנים מיום התחלתה;</p>	<p>תחליה ותחולת</p> <p>7.</p>

<sup>28</sup> ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' 69, (א).

<sup>29</sup> ס"ח התש"ע, עמ' 452.

- (5) תחילתו של סעיף זה לחוק הבנקאות (שירותות ללקוח), בנוסחו בסעיף (3) לחוק זה, חודשיים מיום התחילתה.
- (ב) שר האוצר, בהסכמה הנגיה, רשאי, בצו, לדחות את תחילתם של הסעיפים המפורטים בסעיף קטן (א)(2) או (3) בתקופה שלא תעלתה על שנים עשר חודשים; דהיינו כאמור יכול שתינגן לכל התאגידים הבנקאים או לסוג מסוים מהם.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיף 11ב' לחוק הבנקאות (רישוי), בנוסחו בסעיף (2) לחוק זה, רשאי בנק בעל היקף פעילות רחב שלט או שהחזק אמצעי שליטה בחברת בריטיסי חיבר עבר יום התחילתה, להמשיך ולבנות או להחזק אמצעי שליטה באוטה חברה עד תום שלוש שנים מיום התחילתה, ואם בתקופה האמורה פחת שיעור החזקотיו של הבנק באמצעותה של חברה ל- 40% או פחות ו- 25% לפחות מאמצעי השליטה בחברת הונפקו לציבור – עד תום ארבע שנים מיום התחילתה; על אף האמור בסעיף 27 לחוק הבנקאות (רישוי), שלט או החזק בנק בעל היקף פעילות רחב אמצעי שליטה בתאגיד העוסק בתפעול הנפקה של בריטיסי חיבר או בסילקה של עסקאות בריטיסי חיבר, בגיןו להוראות סעיף קטן זה, רשאי ביום המשפט, לבקשה המפקח או לבקשה התאגיד, למונת כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.
- (ד) הוועדות טעין זה לחוק הבנקאות (שירותות ללקוח), בנוסחו בסעיף (3) לחוק זה, לא יחול על שעבוד שנוצר ערבי יום תחילתו של סעיף זה – למעט שעבוד חדש לאחר יום התחילה כאמור, אלא אם כן הלקוח הוא היחיד הרשי לחדשה.
- (א) שר האוצר והמפקח, לפי העניין, יקבעו תקנות והוראות ראשונות לפי סעיפים זה עד זו לחוק הבנקאות (שירותות ללקוח), בנוסחים בסעיף (3) לחוק זה, הנדרשות לשם הייערכות טכנולוגית של התאגידים הבנקאים, לא יותר מאשר מיום התחילתה.
- (ב) הנגיד יקבע כללים ראשונים לפי סעיף 36 ציבוי לחוק הבנקאות (רישוי), בנוסחו בסעיף (4) לחוק זה, לא יותר מאשר מיום התחילתה.
- (א) בתקופה שמיום התחילתה עד תום חמישה שנים מהמועד האמור, ולגבי בנק בעל היקף פעילות רחב – מיום התחילתה עד תום שלוש שנים ממועד ההפרדה או עד תום חמישה שנים מיום התחלתה, לפי המאוחר (להלן – תקופת המעבר) יחולו הוראות אלה:
- (1) על בנק המנפיק בריטיסי חיבר, שעורב ביום התחילת שלט או החזק אמצעי שליטה בחברת בריטיסי חיבר, יחולו הוראות אלה:
- (א) הבנק יבצע את תפעול ההנפקה של בריטיסי חיבר שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברת המתפעלת להיות צד לחוזה; בריטיסי חיבר;
- (ב) מעתם שנתיים מיום התחילתה ועד תום תקופת המעבר לא יבצע הבנק באמצעות חברה מתפעלת אחת, תפעול ההנפקה של יותר מ- 52% מסך בריטיסי האשראי החדש שהוא מנפיק ללקוחותיו; לעניין חישוב השיעור לפי פסקת משנה זו, לא יובא בחשבון בריטיס אשראי שהונפק על פי חזזה בריטיס אשראי שנחתם לפני יום התחילת וחודש במהלך תקופת המעבר לפי סעיף (ב) לחוק בריטיסי חיבר; שר האוצר, בהסכמה הנגיד ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסתת, רשאי, בכל עת במהלך תקופת המעבר לשנות בצו, לכל הבנקים או לסוג מסוים מהם, את השיעור הקבוע בפסקה זו, אם מצא כי הדבר מוצדק לשם קידום התחרות בשוק האשראי;

- (ג) התקשרות של בנק עם חברה מתפעלת לצורך鄙' ביצוע הנטקה לכרטיסי אשראי חדשים שהבנק מנפיק ללקוחותיו כאמור בסעיף קטן (ב) תיעשה לאחר ערכית הליך המKENה לכל חברה מתפעלת הזדמנויות נאותה והווגנת להציג את שירותה;
- (2) על בנק בעל היקף פעילות רחוב המΝפק ברטיסי חיוב יחולו, נוסף על הוראות פסקה (1), הוראות אלה:
- (א) חלוקת הכנסות הנובעות מתפעול הנטקה של ברטיסי חיוב ומפעילות הלקוות ברטיסי חיוב, בין הבנק לבין חברות ברטיסי החיוב (להלן – חלוקת הכנסות), תהיה בהתאם להוראות שנקבעו לעניין זה בסכם ההתקשרות ביניהם שהיה בתוקף ביום ט'ז בסיוון התשע"ה (3 ביוני 2015) (בסעיף זה – המודע הקובלע), אלא אם כן הורה המפקח אחרת בהוראות ניהול בנקאי תקין; לא היה הסכם ההתקשרות בין הבנק לבין חברות ברטיסי החיוב במועד הקובלע, תהיה חלוקת הכנסות בהתאם להסכמת הצדדים, אלא אם כן הורה המפקח אחרת;
- (ב) הבנק רשאי לפנות ללקוח בעניין חידוש ברטיס אשראי רק בתוך 45 ימי העבודה שלפני המועד לטוים חוזה ברטיס האשראי, ואולם רשאי הבנק לפנות ללקוח לפני התקופה האמורה בהתקאים אחד מלאה:
- (1) חל שינוי מהותי במבנה הכללי של הלקוות, ובלבד שהבנק יתעד את פניו ללקוח ואת הנימוקים לה כפי שיורה המפקח בהוראות ניהול בנקאי תקין;
- (2) קיימת מניעה לשימוש בcartis האשראי הקיימים; הנטקה הבנק ברטיס אשראי חדש והם לתנאי חוזה ברטיס האשראי הקיימים;
- (3) הפניה היא רק לשם הפחחת מסגרת האשראי של הלקוות, פניה כאמור תהיה בכתב, באופן שהורה המפקח בהוראות ניהול בנקאי תקין.
- (ג) שר האוצר בהסכמה הנגיד, רשאי לשנות בצו את התקופה האמורה בפסקת משנה (ב).
- (ב) מעתה שנה מיום התחילה ועד למועד שקבע שר האוצר בשים לב להתחפות התחרות בשוק תפעול הנטקה, לא תסorb חברה מתפעלת לשתף פעולה עם בנק או עם בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים, לשם תפעול הנטקה של ברטיס חיוב שמנפק הבנק או בעל הרישיון, מטעמים בלתי סבירים.
- (ג) מעתה ארבע שנים מיום התחילה ועד תום שבע שנים מיום התחילה, סך מסגרות האשראי בcartis אשראי של לקוחות בנק בעל היקף פעילות רחוב המΝפק ברטיסי חיוב, בכל שנה, לא יעלה על 50% מסך מסגרות האשראי בcartis האשראי של לקוחות הבנק כפי שהיא בשנת 2015; בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-5,000 שקלים חדשים; לא תופחת מסגרת אשראי של לקוחות נמוך מ-5,000 שקלים חדשים רק בשל האמור בסעיף קטן זה; שר האוצר בהסכמה הנגיד ובאישור ועדת הכלכללה של הכנסת, רשאי לקבוע בצו –
- (1) שיעור שונה מהשיעור האמור בפסקה זו לעניין סך מסגרות האשראי;
- (2) סכומים שונים מהסכוםים המפורטים בפסקה זו;

- (3) הוראות לעניין ההיערכות הנדרשת מבנק לשינוי מסגרות האשראי ולייעניון אופן מתן הودעה ללקוחות הבנק בדבר שינוי המוגשות כאמור;
- (ד) בסעיף זה –  
”חברה מתפעלת” – כל אחד מלאה:  
(1) חברת ברטיסי חיוב;  
(2) חברת אחרת שהנגיה, בהסכמה שר האוצר קבע בצו, בין השאר בשים לבלאוונותה הפיננסית כמתפעלת הנפקה, כי הבנק רשאי לבצע באמצעותה תפעול הנפקה של ברטיסי חיוב;  
(3) גוף אחר העוסק בתפעול הנפקה ומופוק על פי דין לעניין פעילות זו;

”חידוש ברטיס אשראי” – כל אחד מלאה:  
(1) חידוש חוזה ברטיס אשראי קיים לפי סעיף 2(ב) לחוק ברטיסי חיוב;  
(2) שינוי תנאים בחוזה ברטיס אשראי קיים;  
(3) התקשרות עם לקוחות שהוא צד לחוזה ברטיס אשראי קיים, בחוזה ברטיס אשראי חדש;  
”חוזה ברטיס אשראי קיים” – חוזה ברטיס אשראי שבו התקשר הבנק עם לקוחות לפני יום התחילת;  
”יום עברודה” – יום מימי השבוע, למעט יום שישי, יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א(א)<sup>50</sup> לפקרdot סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948<sup>50</sup>, וערב יום מנוחה כאמור חול המועד ויום שבתון שנקבע בחיקוק;

”ברטיס אשראי קיים” – ברטיס אשראי שהונפק לפי חוזה ברטיס אשראי קיים.

10. (א) בנק וגוף מוסדי גדול לא ירכשו מבנק בעל היקף פעילות רחבה אמצעי שליטה אישור רכישת אמצעי שליטה בחברת ברטיסי חיוב.

(ב) תאגיד ריאלי ממשמעותי לא ירכוש מבנק בעל היקף פעילות רחבה יותר מ-10% מסווג חיוב מסוים של אמצעי שליטה בחברת ברטיסי חיוב, לא ישולט בה ולא יהיה רשאי למנות דירקטור בחברה כאמור.

(ג) אדם המחזיק יותר מ-5% מסווג מסוים של אמצעי שליטה בחברת ברטיסי חיוב אחת, לא ישולט בחברת ברטיסי חיוב נספת ולא יחזיק בה יותר מ-5% מסווג מסוים של אמצעי שליטה; לעניין זה, יראו חברות ברטיסי חיוב שערב יום התחילת נשלו בידי אותו אדם, בחברת ברטיסי חיוב אחת.

(ד) בסעיף זה –  
”גוף מוסדי” – בהתאם לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט משקיע מוסדי;  
”גוף מוסדי גדול” – כל אחד מלאה:

- (1) גוף מוסדי שהיקף הנכסים המנוהלים על ידו עולה על 100 מיליארד שקלים חדשים;  
(2) תאגיד השולט בגוף מוסדי, אחד או יותר ובכללו שסר הנכסים המנוהלים על ידי הגוף המוסדיים שבשליטתו עולה על 100 מיליארד שקלים חדשים;  
(3) גוף מוסדי הנשלט בידי תאגיד שמתקיים בו הוראת פסקה (2);

<sup>50</sup> ע"ר התש"ח, תוס' א', עמ' 1.

"נכסים מנוהלים" – לגבי גוף מוסדי שהוא מבטח – הנכסים המוחזקים על ידו לכיסוי התחביבות תלויות תשואה כהגדרתן בחוק הפיקוח על הביטוח, ולגבי גוף מוסדי שהוא חברה מנהלת – נכסי קופות הגם שבניהול החברה כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-<sup>31</sup> 2005;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-<sup>32</sup> 2005;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-<sup>33</sup> 1981; " מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח; "משמעות מוסדי" – כל אחד מלאה:

(1) חברה מנהלת – לגבי השקעות המבוצעות בעבור קופת גמל שבניהולה;

(2) מבטח – לגבי השקעות העומדות כנגד התחביבות תלויות תשואה;

"תאגיד ריאלי ממשמעותי" – כהגדרתו בסעיף 55 ב' לחוק הבנקאות (רישוי).

11. (א) על אף הוראות כל דין, רשות חברות בריטיסי חיוב, במהלך תקופת המעבר, לעשות שימוש בפרטיה ההתקשורות של לקוח, ובמהלך לבלה, שהגיעו לידי החברה כדין לפני יום התחיללה או במהלך תקופת המעבר אגב ביצוע הנפקה של בריטיסי חיוב בעבור בנק, לשם פניה ללקוח לצורכי העזה למתן שירותים מנפיק ופעילות נלוית לכך או לצורך העזה למתן אשראי ופעילות נלוית לכך וזה אף בלא שהליך נתן את הסכמתו; ביקש לקוח לחברת בריטיסי חיוב שלא יעשה שימוש בפרטיה ההתקשורות, לא תהיה רשאית החברה לעשות שימוש במידע האמור; בסעיף זה, "פרטיה ההתקשורות" של לcko – שם, מען ומספר טלפון.

(ב) ביקשה חברת בריטיסי חיוב לפנות ללקוח לרשותה בהתאם להוראות סעיף קטן (א), תיעד אותו בפניהם הראשונה אליו, בדבר זכותו לבקש שלא יעשה שימוש בפרטיה ההתקשורות שלו.

(ג) אין בהוראות סעיף זה כדי למנוע מחברת בריטיסי חיוב לעשות שימוש במידע שהגיע לידי כדין לפני יום התחיללה או במהלך תקופת המעבר אם הליך נתן לה, לפני יום התחיללה או במהלך תקופת המעבר את הסכמתו לשימוש במידע בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטויות, התשמ"א-<sup>34</sup> 1981.

12. (א) מוקמת בזה הוועדה לבחינת התחרויות בשוק האשראי (סעיף זה – הוועדה) שתפעל בתקופה שמיoms התחללה ועד תום שש שנים מהמועד האמור (סעיף זה – תקופת עבודת הוועדה), ואלה חבריה:

(1) המנהל הכללי של משרד האוצר ומנהל חטיבת המחקר בבנק ישראל, והם יהיו יוושבי הראש של הוועדה;

(2) הממונה על החוקרים משרד האוצר;

(3) הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון;

(4) הממונה על הגבלים עסקיים;

(5) המפקח על הבנקים;

(6) הממונה על מערכות תשלומים בבנק ישראל.

הוראת מעבר  
לענין שימוש  
במידע שהגיע  
לחברה בריטיסי  
חיוב אגב שימוש  
תפעול הנפקה

הוועדה לבחינת  
התחרויות בשוק  
ה气ראי

<sup>31</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>32</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

<sup>33</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

(ב) תפקידי הוועדה הם:

- (1) לעקוב אחר יישום הוראות חוק זה ולהמליץ על עדדים לשיפור ולהגברת התחרות בשוק האשראי;
  - (2) לעורר בדיקות תקופתיות של מצב התחרות בשוק האשראי ולאתור חסמים בהתפתחות התחרות בשוק זה;
  - (3) להמליץ לעניין הפעלת הסמכות לפי סעיף 11ו(ב)(ד) לחוק הבנקאות (רישוי).  
בנוסחו בסעיף 1(ב) לחוק זה.
- (ג) הוועידה תפרנס, במשך 90 ימים ממועד הקמתה, מבחנים מודידים לבחינת הצלחה בהגברת התחרות בשוק הבנקאות; מבחנים יפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר.
- (ד) ביציעו תפקידה תביא הוועידה בחשבון, בין השאר, עניינים אלה:
- (1) התפתחות התחרות בשוק האשראי בישראל;
  - (2) השינוי שחל בהיקף האשראי הניתן בשוק האשראי בישראל מיום התחילת;
  - (3) המחיר שימושם ללקוח بعد קבלת אשראי מגופים פיננסיים, לעומת המהירים בין לקוחות מסוימים שונים ושיעור מעבר הלוקוחות בין גופים פיננסיים מסוימים שונים;
  - (4) שמירה על הייעבות הפיננסית.
- (ה) (1) על אף האמור בכל דין, תמסורת רשות לוועדה, בבקשתה, מידע המצוין בידי הרשות והדרוש לוועדה לשם מילוי תפקידיה, למעט מידע פרטי נוגע לגוף פיננסי מסוים או מידע כהגדתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטויות, התשמ"א-1981.  
(2) על אף האמור בפסקה (1), תמסורת רשות לוועדה, בבקשתה, מידע פרטי נוגע לגוף פיננסי מסוים, המצוין בידי הרשות והדרוש לוועדה לשם מילוי תפקידיה לפי סעיף קטן (ב)(3), למעט מידע שיש בו כדי להוות לקוח של הגוף הפיננסי.  
(3) חבר הוועדה רשאי לעשות שימוש במידע שהתקבל לפי סעיף קטן זה לצורך תפקידי הוועדה בלבד, והוא רשאי לשם כך לגלוות לעובר רשות.  
(4) לא ישמש אדם במידע האמור בסעיף קטן זה ולא יגלה מידע זה לאחיה, אלא בהתאם להוראות פסקה (3); המגלה מידע או יעשה שימוש במידע בגיןו להוואה זו, דיןנו – מסר שנה.
- (5) לעניין זה, "רשות" – כל אחת מהלאה:
- (א) רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון;
  - (ב) בנק ישראל, לעניין מידע בידי חטיבת הפיקוח על הבנקים והמחלקה הממונה על מערכות תשלום;
  - (ג) רשות ניירות ערך;
- (ד) רשות ההגבלים העסקיים, לעניין מידע שנאסף מכוח סמכות הממונה על הגבלים עסקיים לפי סעיף 44א לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, ולעניין מידע אחר שברשותה – אם סבר לממונה שמסירתו נורשת לבודת הוועדה ואינה עלולה לגרום נזק לביצוע תפקידי הרשות לפי דין.
- (ו) בתקופת עבודתה, תגיש הוועדה לממשלה, לוועדת הכספים ולוועדת הכלכלה של הכנסת, אחת לשישה חודשים, דין וחשבון על עבודתה והמלצותיה; הדין וחשבון יפורסם באתר האינטרנט של משרד האוצר ושל בנק ישראל.

<sup>54</sup> ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

הוועדות מועלן  
לענין מפעיל  
מערכת ממשק

(ז) הוועדה תקבע את סדרי העבודה.

13. (א) על אף האמור בסעיף 2(ב)(א) ו(ג) לחוק מערכות תשלום, כנוסחו בסעיף 2(3) לחוק זה, אדם אשר עבר יום התחלתה שלט במפעיל או החזיק בו יותר מ-10% מסוג מסוימים של אמצעי שליטה, יהיה רשאי להמשיך ולשלוט במפעיל או להחזיק, לפי העניין, באותו אמצעי שליטה, עד תום ארבע שנים מיום התחלתה, וב└בד שאמצעי השליטה שהוא מהזיך מעל 10% לא يكن לו, החל ביום התחלתה כאמור בסעיף 2(א)(1), זכויות במפעיל, כאמור בפסקאות (1) ו(2) להגדורה "אמצעי שליטה", בתאגיד.
- (ב) מתום שנה מיום התחלתה וכל עוד משתתפים במערכת המשק שולטים או מהזיקים ב-50% או יותר מסוג מסוימים של אמצעי שליטה במפעיל, או לא פועלת מערכת מבקרת נספח המהווה משק בין סולק לאישור עסקאות כבריטיס חיוב, יהולו לעניין מינוי דירקטוריים, כהונתם והפסקת כהונתם, הוראות אלה:
- (1) לא ימנה משתתף במערכת המשק יותר מדיקטור אחד במפעיל;
- (2) רוב הדירקטוריים במפעיל ימננו בידי האסיפה הכללית לפי הצעת הוועדה למינוי דירקטוריים; היה המפעיל תאגיד בנקי או הפרק לחברה ציבורית, יהיה ניתן לכלול בין הדירקטוריים שתציג הוועדה דירקטוריים חיצוניים; לעניין זה, "דיקטור חיצוני" – כהגדרתו בחוק החברות או כמשמעותו בהוראות ניהול בנקי תיקן בעניין דירקטוריון;
- (3) הוועדה למינוי דירקטוריים תציע לאסיפה הכללית של המפעיל מועמדים ככהונת דירקטוריים, לשם מינויים כאמור בפסקה (2), ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכהירות שיש למנות: דיקטור חיצוני לפי חוק החברות, ודיקטור אחר – שיתקיימו בccoliם התנאים האמורים בסעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות, 1941;
- (4) על דיקטור שייעוץ בידי הוועדה למינוי דירקטוריים, שאינו דיקטור חיצוני לפי חוק החברות, ועל מינויו, יהולו הוראות סעיפים 2(3)(ד), 244, 241, 245(א), 245(ב), 246, 247 ו 249 לחוק החברות.

(ג) בסעיף זה –

"הוועדה למינוי דירקטוריים" – הוועדה למינוי דירקטוריים בתאגידים בנקיים שמונתה לפי סעיף 3א לחוק הבנקאות (רישוי), שתמונה שלושה חברים כאמור בסעיף קטן (ב)(1) ו(2) שבאותו סעיף;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999<sup>35</sup>;

"מפעיל" ו"מערכת ממשק" – כהגדרתם בסעיף 15א לחוק מערכות תשלום, כנוסחו בסעיף 2(3) לחוק זה;

"משתתף" ו"מערכת מBookmark" – כהגדרתם בחוק מערכות תשלום.

14. שר האוצר ממונה על ביצוע הוראות חוק זה.

ביצוע

משה כחלון	בנימין נתניהו
שר האוצר	ראש הממשלה
ヨלי יואל אדלשטיין	ראובן ריבלין
יוושב ראש הכנסת	נשיא המדינה

<sup>35</sup> ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.



