



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ז' בניסן ה'תשפ"ו
25 במרץ 2026
שה. 2022-3264

נוהל הגשת בקשה לקבלת אישור נותן שירות מידע פיננסי ואישור לנותן שירות ייזום תשלומים – תיקון

1. כללי

נוהל הגשת בקשה לקבלת אישור נותן שירות מידע פיננסי, שה. 2022-3264, פורסם ביום 14 ביוני 2022 (להלן: **"הנוהל"**). הנוהל קובע את הדרישות המינימליות שעל נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, לעמוד בהן לצורך קבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: **"חוק שירות מידע פיננסי"**).

בעקבות כניסתו לתוקף של החוק להסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן: **"חוק הסדרת העיסוק"**), הקובע כי נותן שירותים פיננסיים כאמור לעיל רשאי להגיש בקשה לפעול כיוזם תשלומים, ובעקבות עדכון מערכת הרישוי כך שכל תהליך הגשת הבקשה והפקת התעודות מתבצע בממשק ישיר אל מערכות מערך הדיגיטל הלאומי, עלה צורך לעדכן את הנוהל בהתאם בכדי שישקף את אופן הגשת הבקשה בהתאם למערכת החדשה ודרישות אבטחת המידע.

הוראות התיקון לנוהל זה מחליפות את הוראות נוהל שה. 2022-3264 שפורסם ביום 14 ביוני 2022.

2. תיקונים

- א. יתוקן סעיף 1 – הוספת הגדרות המתייחסות לבקשת אישור למתן שירות ייזום תשלומים בנוהל;
- ב. יתוקן סעיף 2 – הוספת הוראה המתייחסת לבקשת אישור למתן שירות ייזום תשלומים, וכן הוספת דרישה לציין את סוג שירות המידע הפיננסי אותו מבקש האישור למתן שירות מידע פיננסי מעוניין לתת ללקוח ואת סוג התעודה המבוקשת, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק, לפי העניין;
- ג. יתוקן סעיף 3 – התאמת ההוראה גם לבקשה למתן שירות ייזום תשלומים, וכן הוספת מסמכים נוספים נדרשים לבקשה לקבלת תעודה לסביבת הייצור (Production);
- ד. יתוקן סעיף 4 – התאמת ההוראה גם לבקשת אישור למתן שירות ייזום תשלומים;
- ה. יתוקן סעיף 5 – התאמת ההוראה גם לבקשת אישור למתן שירות ייזום תשלומים, וכן עדכון אופן הגשת בקשה לקבלת תעודה חתומה דיגיטלית במערכת המקוונת בהתאם לדרישות ואפיון המערכת החדשה;
- ו. יתווסף סעיף 6 – דרישה לפתיחת "כספות" לצורך קבלת התעודות וכן הוספת נספח ב'.

3. תחולה

הוראות התיקון לנוהל זה יחולו על נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי או אישור לפעול כנותן שירות ייזום תשלומים בהתאם לחוק הסדרת העיסוק.

4. תחילה

תחילתו של נוהל זה מיום פרסומו. התיקון לנוהל זה מחליף את הנוהל מיום 14 ביוני 2022.

נספח

כללי

נותן שירותים פיננסיים שהוא בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, אשר מבקש לקבל אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 או לקבל אישור לפעול כנותן שירות ייזום תשלומים כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 נדרש להגיש בקשה למפקח בהתאם להוראות סעיף 2 ולסעיף 11, לפי העניין, לחוזר 10-1-2024 "הוראות לנותני שירות מידע פיננסי ונותן שירות ייזום תשלומים (תיקון)" ובהתאם להוראות נוהל זה (להלן: "הנוהל").

נוהל זה מגדיר את הדרישות המינימליות לצורך הגשת בקשה לקבלת אישור למתן שירות מידע פיננסי או הגשת בקשה לקבלת אישור למתן שירות ייזום תשלומים, בשים לב לכך שהמפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן: "המפקח") רשאי לדרוש מסמכים נוספים הדרושים לדעתו לשם בחינת הבקשה.

1. הגדרות

"אישור למתן שירות מידע פיננסי", "מערכת הממשק למידע פיננסי" ו-"שירות מידע פיננסי" – כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי, לפי העניין;

"אישור למתן שירות ייזום תשלומים", "מערכת ממשק למתן הוראות תשלום" ו-"שירות ייזום בסיסי" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק, לפי העניין;

"חוזר ניהול סיכונים סייבר" – חוזר 9-10-2022, חלק 5, פרק 3, סימן (א') לחוזר המאוחד – ניהול סיכונים סייבר;

"חוזר ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוזר 7-10-2022, חלק 5, פרק א' סימן (ב) – ניהול סיכונים;

"חוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים" – חוזר 1-10-2024 "הוראות לנותני שירות מידע פיננסי ונותני שירות ייזום תשלומים (תיקון)";

"חוק הסדרת העיסוק" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

"חוק שירות מידע פיננסי" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;

"מערכת מקוונת" – [מערכת רישוי מקוונת באתר האינטרנט של רשות שוק ההון](#);

"שירות ייזום תשלומים" – כהגדרת שירות ייזום בסיסי בחוק הסדרת העיסוק;

"שירות מידע פיננסי" – כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי;

"תעודה חתומה דיגיטלית" – תעודה חתומה דיגיטלית, אשר הונפקה לנותן שירותים פיננסיים על ידי המפקח, באמצעות מערך הדיגיטל הלאומי, לשם קבלת גישה למידע פיננסי או לייזום תשלומים באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי;

"תעודת QWAC" – תעודת SSL לצורך אימות נותן שירותי המידע או שירות ייזום תשלומים וליצירת תווך תקשורת מוצפן;

"תעודת QSEAL" – תעודת SSL המשמשת לאימות חתימה אלקטרונית החותמת את שדרי המידע.

2. הגשת בקשה

א. בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי תוגש באמצעות המערכת המקוונת כבקשת הקמה מסוג "אישור למתן שירות מידע פיננסי". לבקשה כאמור יש לצרף את המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות נוהל זה ולסעיף 2 לחוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים. במסגרת הגשת הבקשה כאמור יש לציין את

סוג שירות המידע הפיננסי אותו מבקש האישור מבקש לתת ללקוח, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, ואת סוג התעודה המבוקשת.

ב. בקשה לקבלת אישור לפעול כנותן שירות ייזום תשלומים תוגש באמצעות המערכת המקוונת כבקשת הקמה מסוג "אישור למתן שירות ייזום תשלומים". לבקשה כאמור יש לצרף את המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות נוהל זה ולסעיף 11 לחוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים. במסגרת הגשת הבקשה כאמור יש לציין את סוג התעודה המבוקשת, ככול שנדרש. יובהר, כי בעל רישיון שמבקש לקבל אישור לפעול כייזום תשלומים באמצעות חיבור למערכת תשלומים מרכזית מפקחת¹, אינו נדרש בתעודה חתומה דיגיטלית בהתאם לנוהל זה.

ג. נותן שירותים פיננסיים המבקש לפעול הן כנותן שירות מידע פיננסי והן כנותן שירות ייזום תשלומים יגיש בקשה נפרדת לכל אחד מן השירותים.

3. זרישת מסמכים

כחלק מהגשת המסמכים בהתאם לסעיף 2 ולסעיף 11, לפי העניין, לחוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים, יש לצרף את המסמכים הבאים:

א. מסמך המפרט את ההיערכות הטכנולוגית של נותן השירותים הפיננסיים לצורך מתן שירות המידע פיננסי או שירות ייזום תשלומים, לפי העניין, שמבקש האישור מבקש לתת. יש לכלול התייחסות לכל הפחות לפעולות ולבקורות הנדרשות ליישום הפעילות בכל אחד מסוגי השירותים הצפויים בנוגע למתן שירות מידע פיננסי או ייזום תשלומים, לפי העניין. כל זאת, תוך מתן דגש לתהליכים ולבקורות הקשורות ביישום פעילות זו במערכות הטכנולוגיות הרלוונטיות של נותן השירותים הפיננסיים.

ב. הצהרה כי מונה מנהל סיכונים בהתאם להוראות חוזר ניהול סיכונים אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים.

ג. לאור הוראות סעיף 30(ה) לנוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 מיום 13 במאי 2021, יש לצרף למסמכי הבקשה גם התייחסות לסיכוני הסייבר הנובעים ממתן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום תשלומים, בהתאם להוראות חוק שירות מידע פיננסי או חוק הסדרת העיסוק, לפי העניין, להוראות חוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים (לפי העניין) וחוזר ניהול סיכוני סייבר.

ד. מסמך המפרט את אופן שמירת התעודות הדיגיטליות.

ה. הצהרה על עמידה בדרישות חוזר ניהול סיכוני סייבר.

ו. במסגרת בקשה לקבלת תעודה חתומה דיגיטלית לסביבת ייצור (Production), יצרף המבקש גם את המסמכים הבאים:

(1) הצהרת המנהל הכללי כי כלל המערכות המעורבות בפעילות שירות המידע הפיננסי או שירות ייזום תשלומים, לפי העניין, נבחנו ועומדות בהוראות אבטחת מידע, הגנת סייבר ואפשרות גישה למערכת הממשק למידע פיננסי או מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, לפי העניין;

(2) עדכון המסמכים אשר הוגשו במסגרת הבקשה לקבלת תעודה חתומה דיגיטלית לסביבת הניסוי (Sandbox), ככל שרלוונטי.

4. הנפקת תעודה חתומה דיגיטלית

נותן שירותים פיננסיים אשר מבקש לקבל תעודה חתומה דיגיטלית יפעל באופן הבא:

¹ מערכת תשלומים מרכזית מפקחת: מס"ב או שב"א.

- א. יגיש את כל מסמכי הבקשה בהתאם להוראות חוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים והוראות נוהל זה.
- ב. ימנה נציג מטעמו שיהיה אמון על קבלת התעודה החתומה דיגיטלית והשימוש בה (להלן: "אחראי תעודה דיגיטלית"). נציג כאמור יהיה נושא משרה בחברה. מבקש האישור ימלא את הפרטים על אודות אחראי תעודה דיגיטלית במערכת המקוונת.
- ג. יגיש בקשה לקבלת תעודה חתומה דיגיטלית כמפורט בסעיף 5.
- ד. יובהר, ניתן לבקש תעודה חתומה דיגיטלית לסביבת ניסוי (Sandbox) טרם קבלת אישור למתן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום תשלומים, לפי העניין, וזאת במידה ומבקש האישור הגיש את כל המסמכים הנדרשים, בהתאם לחוזר שירות מידע פיננסי ושירות ייזום תשלומים והוראות נוהל זה.
- ה. יובהר, כי התעודה כאמור מונפקת ליישומון (אפליקציה) ייעודי ולכל בקשה בנפרד (שירות מידע פיננסי או ייזום תשלומים, לפי העניין). שימוש בכל יישומון נוסף מחייב הנפקת צמד תעודות דיגיטליות חדשות.

5. אופן הגשת בקשה לקבלת תעודה חתומה דיגיטלית במערכת המקוונת

- א. מבקש אישור למתן שירות מידע פיננסי או שירות ייזום תשלומים, לפי העניין, אשר מעוניין לקבל תעודה חתומה דיגיטלית (הן לסביבת ניסוי והן לסביבת ייצור) יגיש בקשה לקבלת תעודה כאמור באמצעות המערכת המקוונת תחת לשונית "תעודות דיגיטליות". במסגרת הבקשה תובא התייחסות לסוג התעודה המבוקשת (QWAC או QSEAL) ולסביבת העבודה - סביבת ניסוי (Sandbox) או סביבת ייצור (Production).
- ב. במקביל להגשת הבקשה, יופיע במערכת הרישוי תחת לשונית "תעודות דיגיטליות" המספר הסריאלי (Serial number) כפי שהופק למבקש האישור על ידי הרשות, אותו נדרש מבקש הבקשה להטמיע בקבצי ה-CSR (כאמור בסעיף 5(ג)(1) לנוהל כדלקמן). יובהר, כי ניתן להגיש בקשה בסטטוס "בהקמה", גם ללא קבצי ה-CSR, אותם יהיה נדרש להגיש בכל מקרה וכפי שיובא בהמשך.
- בהקשר זה יובהר כי המספר הסריאלי בנוי בפורמט הבא:
1. שם מאסדר נותן השירות: CMA;
 2. סביבת העבודה: TST/PRD;
 3. קו אמצעי: -;
 4. מספר התאגיד;
 5. מספר האפליקציה: 01 (סדר רץ, כאשר לאפליקציה נוספת של נותן השירות יופיע 02, וכך הלאה).

להלן דוגמא למספר סריאלי לסביבת הטסט לאפליקציה הראשונה: CMATST-51234567801.

- ג. לאחר הגשת הבקשה וקבלת המספר הסריאלי כאמור לעיל, על מבקש הבקשה לבצע עדכון לבקשה במערכת המקוונת, ולצרף תחת לשונית "תעודות דיגיטליות":
1. קבצי CSR מסוג QSEAL ו-QWAC. הנחיות לכתיבת קובץ CSR לסביבת ניסוי וסביבת ייצור, כמצורף בנספח א';
 2. לעדכן באופן ידני את הערכים בעמודה "בקשת תעודה דיגיטלית", כפי שנכתבו בקבצי ה-CSR.
 - ד. יובהר, לא ניתן להפיק תעודה חתומה דיגיטלית ללא צירוף קבצי CSR.

6. אופן קבלת תעודות הדיגיטליות

עקב הרגישות הרבה של התעודות הדיגיטליות ודרישות אבטחת המידע, נדרש מבקש האישור לפתוח "כספת" אל מול רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לצורך שליחת התעודות הדיגיטליות על ידי הרשות למבקש האישור. **הנחיות לפתיחת "כספת" מצורפות בנספח ב'.**