

פיננסים

קידום הבנקאות הפתוחה בישראל – הסדרת פעילות שירות מידע פיננסי

מחליטים

במטרה להסיר חסמים לתחרות במערכת הפיננסית – להטיל על שר האוצר להכין ולהגיש לוועדת השרים לתיקוני חקיקה הנדרשים ליישום החלטות שיתקבלו במסגרת התכנית הכלכלית, טיוטת חוק שבה ייקבעו תיקוני החקיקה הנדרשים על בסיס העקרונות שנקבעו בתזכיר חוק מתן שירותי מידע פיננסי, התש"ף-2020, שפורסם להערות הציבור ביום 24 ביוני 2020, ולאחר הטמעת ההערות שהתקבלו. על טיוטת החוק יחולו הוראות החלטה מס' ___ שעניינן יישום החלטות והקמת ועדת שרים.

דברי הסבר

רקע כללי

בשנת 2016 המליצה הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים, בהתאם לעקרונות הדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (PSD2), להטיל חובה על גופים פיננסיים, המחזיקים במידע של לקוח, לאפשר גישה ממוכנת למידע זה בסטנדרטים מקובלים, לגופים מפקחים המספקים שירותי מידע פיננסי, לאחר שניתנה הסכמת הלקוח. לאור זאת, ביום 23 בינואר 2017 תוקן חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, והוסף לו פרק י"א, העוסק בשירות להשוואת עלויות פיננסיות. במסגרת הפרק האמור הוטלה חובה על גופים פיננסיים שהוגדרו בחוק לאפשר לגופים שקיבלו ייפוי כוח מאת לקוח, והרשומים במרשם של נותני שירות להשוואת עלויות, לצפות באופן מקוון במידע פיננסי הנוגע ללקוח, ולתת על בסיסו שירותי השוואת עלויות. בחוק נקבע כי כניסת פרק י"א לתוקף תלויה בהתקנת תקנות בעניינים שונים, לרבות סוגי המידע הפיננסי, אופן הגשת בקשת הלקוח, אופן החזקת המידע בידי נותן שירות להשוואת עלויות, אבטחת המידע וההגנה עליו ועוד. לשם התקנת התקנות גובש צוות הכולל את הגורמים הממשלתיים הרלוונטיים. במהלך עבודת הצוות התברר כי על מנת להשיג את תכליות החקיקה ועל מנת ליצור אסדרה המגנה באופן מיטבי על פרטיות הלקוחות ועל המידע הפיננסי, נדרשים תיקונים לחקיקה הקיימת.

בהתאם לכך, במסגרת תזכיר חוק מתן שירותי מידע פיננסי, התש"ף-2020, מוצע להחליף את פרק י"א בחוק חדש, שבו תוסדר כלל הפעילות הכלולה במתן שירותי מידע פיננסי, הן מצד הגופים שייטנו את השירות והן מצד הגופים הפיננסיים בהם מרוכז מידע פיננסי של לקוחות.

האסדרה המוצעת תחייב גופים פיננסיים שונים המחזיקים מידע על לקוחות (מקורות מידע) לאפשר לגופים בעלי רישיון (או גופים מפקחים מסוימים הפטורים מרישיון), שעליהם תחול רגולציה ייעודית - נותני שירותי מידע פיננסי - לקבל, בהסכמת לקוח, גישה מקוונת למידע פיננסי של לקוח. על בסיס מידע זה יוכלו נותני שירותי מידע פיננסי להציע שירותים כמו ריכוז כלל המידע במקום אחד, השוואת עלויות בין גופים פיננסיים שונים, העברת מידע לגופים פיננסיים במטרה לקבל הצעות ערך עבור הלקוח (כלומר, הצעות מחיר מתחרות), וכן ייעוץ פיננסי, והכל באופן דיגיטלי ומתקדם. התזכיר המוצע קובע כי רשות ניירות ערך תהיה הרגולטור לעניין שירותי מידע פיננסי.

כמו כן, האסדרה תקבע כי השימוש במידע פיננסי של לקוח יהיה לשם מתן שירות ללקוח בקשר עם התנהלותו הכלכלית-צרכנית ובכפוף להסכמה מפורשת של הלקוח. אסדרה זו תאפשר גמישות טכנולוגית, והיא קובעת הוראות רבות המבטיחות הגנה על פרטיות הלקוח ועל המידע הפיננסי שלו. כמו כן, במטרה למנוע ניגודי עניינים בין נותן שירות לבין לקוח, מוצע, בין היתר, לקבוע מגבלות שיחולו על נותן שירות מידע פיננסי בעניין ביצוע פעולות שמעמידות אותו במצב של ניגוד עניינים.

יצוין כי בשלב הראשון, בדומה להוראות הדירקטיבה האירופית השנייה בדבר שירותי תשלום (PSD2), החובה לאפשר לנותני שירותי מידע פיננסי גישה מקוונת למידע הפיננסי תוטל על בנקים, על חברות

כרטיסי אשראי וכן על אגודות פיקדון ואשראי. בהדרגה, ניתן יהיה להחיל את החובה האמורה על גופים נוספים המספקים שירותים פיננסיים ללקוחות, דוגמת קופות גמל וחברות ביטוח, גופים המספקים שירותי מסחר בניירות ערך ועוד. זאת, במטרה שללקוחות תהיה גישה פשוטה ונוחה לכלל המידע הפיננסי שלהם, ובהלימה עם המגמה בעולם, שבמסגרתה פועלות מדינות שונות להחיל הסדרה זו על גופים פיננסיים נוספים.

הנגשת המידע הפיננסי של לקוחות המצוי בידי מקורות מידע פיננסיים צפויה להסיר חסמים למעבר בין ספקים פיננסיים שונים ולעודד את התחרות במערכת הפיננסית. מצד הלקוחות, אסדרה זו תאפשר להם לקבל במקום אחד ובזמן אמת תמונה מלאה מכלל הספקים הפיננסיים המספקים להם מוצרים ושירותים, ובכך תקל עליהם לצרוך מוצרים ושירותים פיננסיים ממגוון של ספקים. בנוסף, היא תאפשר ללקוחות להבין בכל רגע נתון את מצבם הפיננסי, לרבות החיובים והזיכויים השונים בחשבונם, ולעקוב אחריו באופן שוטף. כמו כן, אסדרה זו תסייע ללקוחות להשוות באופן קל, מהיר ופשוט בין מוצרים ושירותים המוצעים על ידי ספקים פיננסיים שונים, לרבות בין עמלות וריביות על מוצרים פיננסיים, ולבחור את אלו המתאימים ביותר עבורם, וכן תאפשר להם לקבל ייעוץ פיננסי על בסיס המידע הפיננסי הפרטני שלהם. מצד הספקים הפיננסיים, האסדרה המוצעת, לצד צעדים נוספים שקודמו בשנים האחרונות ובהם הקמת מערכת נתוני אשראי, תפחית את היתרון שבו מחזיקים הבנקים כתוצאה מכך שמרבית המידע הפיננסי על אודות לקוחות מרוכז בידיהם. אסדרה זו תאפשר לספקים פיננסיים שונים לקבל, באמצעות נותני שירותי מידע פיננסי ובהסכמת לקוח, מידע פרטני, הכולל נתונים על אודות מאפייני הסיכון של הלקוח, דפוסי הפעילות הפיננסית שלו וצרכיו הייחודיים. כך יוכלו ספקים אלה לתמחר את הצעות הערך על בסיס מאפיינים ספציפיים של הלקוח ולהציע לו מוצרים ושירותים שונים התואמים את צרכיו הייחודיים. כמו כן, האסדרה תתרום לכניסת גופים פיננסיים טכנולוגיים חדשניים (פינטקים) לשוק.

המהלך הוא אכן דרך נוספת לתחרות משוכללת במערכת הפיננסית. בשנים האחרונות הסירו הממשלה ובנק ישראל חסמים רבים לתחרות בשוק הפיננסי, ובפרט במערכת הבנקאית. הצעדים שקודמו תורמים להגדלת מספר השחקנים בענף וכן מקלים על הלקוחות לעבור ביניהם. אולם, הם אינם נותנים מענה לחסמים משמעותיים נוספים, שלשם הסרתם נדרש להסדיר את תחום שירותי המידע הפיננסי. בפרט, לא ניתן מענה לשלב המקדמי שבמסגרתו בוחן לקוח האם ביכולתו להיטיב את מצבו הפיננסי באמצעות מעבר בין ספקים. כאן משתלבת אסדרת מקטע המידע הפיננסי. אסדרת מקטע המידע הפיננסי מהווה אפוא צעד משמעותי לקידום התחרות בשוק הפיננסי, והיא הכרחית כדי להשלים את הצעדים הרבים שקידמו הממשלה ובנק ישראל בשנים האחרונות וכדי להביא לכך שהפוטנציאל התחרותי הגלום בהם יתממש במלואו.

האסדרה המוצעת היא תוצר של עבודה מקצועית שנעשתה בשנים האחרונות בצוות בהשתתפות נציגי בנק ישראל, משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, רשות התחרות, הרשות להגנת הפרטיות ורשות ניירות ערך.

השפעת ההצעה על מצבת כוח האדם

יתווספו מספר תקני כוח אדם לרשות ניירות ערך.

החלטות קודמות של הממשלה בנושא

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה

עמדת היועץ המשפטי של משרד האוצר תצורף במסגרת חוות הדעת לממשלה לתכנית הכלכלית לשנת 2021 ו-2022.

קידום שוק התשלומים בישראל – הסדרת העיסוק בשירותי תשלום

מחליטים

במטרה לקדם את התחרות בשוק התשלומים בישראל בפרט, ואת התחרות במערכת הפיננסית בכלל –

1. להטיל על שר האוצר להכין ולהגיש לוועדת השרים לענייני חקיקה בתוך __ יום ממועד קבלת החלטה זו, טיוטת חוק שבה ייקבעו תיקוני החקיקה הנדרשים על בסיס העקרונות שנקבעו בתזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס'...)(מתן שירותי תשלום), התשע"ח-2018 (להלן – טיוטת חוק מתן שירותי תשלום), לאחר הטמעת ההערות שהתקבלו, ועל בסיס העקרונות הבאים:
 - א. שר האוצר יהיה רשאי להורות כי סוגי גופים מסוימים אשר עיסוקם במתן שירותי תשלום, יידרשו לקבל רישיון בהתאם להוראות פרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, אם נוכח לדעת כי הדבר נדרש לצורך שמירה על יציבות המערכת הפיננסית.
 - ב. בעל רישיון תשלום יהיה רשאי לתת אשראי או להמיר מטבע אף ללא רישיון ייעודי לביצוע פעולות אלו, אם פעולות אלו נעשות אגב מתן שירותי תשלום.
 - ג. המאסדר יהיה רשאי לקבוע כללים לפטור מהחובות לפי חוק זה, כולן או מקצתן, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים, מבקש רישיון או בעל רישיון שהוא נותן שירותי תשלום זר, אם ראה כי נכון לעשות זאת בשל תחולתן של הוראות דין זר, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות.
2. להטיל על שר האוצר בתוך __ יום ממועד קבלת החלטה זו, לפרסם תזכיר חוק שבמסגרתו תיקבע הסדרה לפעילות מתן שירותי ייזום תשלומים ובה ייקבעו הנושאים והעקרונות הבאים:
 - א. התנאים הנדרשים לצורך קבלת רישיון למתן שירותי ייזום תשלומים.
 - ב. אופן ביצוע הפיקוח והאסדרה על מתן שירותי ייזום תשלומים.
 - ג. המאסדר יהיה רשאי לקבוע כללים לפטור מהחובות לפי חוק זה, כולן או מקצתן, וכן להתנות פטור כאמור בתנאים, מבקש רישיון או בעל רישיון שהוא נותן שירותי ייזום תשלומים זר, אם ראה כי נכון לעשות זאת בשל תחולתן של הוראות דין זר, ותוך שמירה על עניינם של הלקוחות.
 - ד. במסגרת האסדרה יאסר על מנהל חשבון תשלום למנוע גישה מבעלי רישיון למתן שירותי ייזום תשלומים. בנוסף, האסדרה תתבסס על עקרון אי אפליה בין הוראות תשלום הניתנות על ידי בעל רישיון למתן שירותי ייזום תשלומים לבין הוראות תשלום הניתנות על ידי הלקוח.
 - ה. יתאפשר ללקוח לאשר פעולת תשלום אצל בעל הרישיון למתן שירותי ייזום תשלומים ולא אצל מנהל חשבון התשלום שלו.
 - ו. יקבעו הגנות הצרכניות הנדרשות בעת מתן שירותי ייזום תשלומים, וזאת בתיאום עם שר המשפטים וכתיקון עקיף לחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.
3. לעניין החלטה זו –

"שירותי ייזום תשלומים" – ייזום של הוראת תשלום בחשבון התשלום של הלקוח המנוהל על ידי מנהל חשבון תשלום שאינו נותן שירותי הייזום, לבקשת הלקוח.

"נותן שירותי תשלום זר" – מי שמחזיק ברישיון זר לפעילות שירותי תשלום, אשר ההסדרה והפיקוח החלים עליו נותנים הגנה מספקת ללקוחות, בהשוואה לרישיון שירותי תשלום, להנחת דעתו של המאסדר;

"נותן שירותי ייזום תשלומים זר" – מי שמחזיק ברישיון זר לפעילות שירותי ייזום תשלומים, אשר ההסדרה והפיקוח החלים עליו נותנים הגנה מספקת ללקוחות, בהשוואה לרישיון שירותי ייזום תשלומים, להנחת דעתו של המאסדר.

דברי הסבר

רקע כללי

ביום 3 ביוני 2015 הוקמה הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים בנקאיים ופיננסיים נפוצים (להלן - **הוועדה**), שהתבקשה להמליץ בפני שר האוצר ונגידת בנק ישראל על הגברת התחרותיות והפחתת הריכוזיות בתחום השירותים הבנקאיים והפיננסיים. הוועדה הגישה את מסקנותיה והמלצותיה ביום 1 בספטמבר 2016.

הוועדה התמקדה בצורך בשינויים מבניים בתחומי השירותים הבנקאיים והשירותים הפיננסיים. לדעת הוועדה, הגברת התחרותיות בתחומים הנזכרים נסמכת על גישת "האיום התחרותי" הרואה באיום מצד גופים חוץ בנקאיים מפוקחים גורם מגביר תחרות מהותי. בכל הנוגע לתחום שירותי התשלום, הוועדה המליצה כי הסדרת פעילותם של גופים חוץ בנקאיים העוסקים במתן שירותי תשלום תבסס על אסדרה בינלאומית בהלימה לדרישות הדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (PSD2) תוך התאמתה לשוק המקומי. מטרת האסדרה לעודד את התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל ולאפשר את כניסתם של שחקנים חדשים לשוק.

כחלק מפעילותה של הוועדה ובהתאם להמלצותיה, הוקמה בחודש מרץ 2016 ועדת משנה, בהשתתפות נציגי בנק ישראל, משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ורשות התחרות. מטרת ועדת המשנה הייתה לגבש אסדרה רוחבית ואחידה של כלל שירותי התשלום (הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של אמצעי תשלום וניהול חשבונות תשלום), באופן שיתאים להתפתחות הטכנולוגית בתחום שירותי התשלום, יעניק הגנה צרכנית מלאה ורחבה ויאפשר תחרות בין נותני שירותי התשלום השונים. אסדרה זו נועדה בין היתר להבטיח הגינות ולהגביר את אמון הציבור באותם אמצעי תשלום מתקדמים, ובכך להרחיב את השימוש בהם, תוך הסדרת אפשרות הגישה שלהם למערכות התשלומים. בעקבות עבודת ועדת המשנה פורסם להערות הציבור ביום 13.8.2018 בתזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס'...) (מתן שירותי תשלום), התשע"ח-2018, והתקבלו הערות הציבור מגורמים רבים בשוק התשלומים. במקביל ביום 9.1.2019 חוקק חוק שירותי תשלום התשע"ט-2019, אשר מסדיר את החובות הצרכניות החלות על נותני שירותי תשלום כלפי לקוחותיהם.

סעיף 1

החלטה זו מבקשת לעגן בחקיקה את אסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על ידי גופים חוץ בנקאיים. מוצע כי אסדרת העיסוק בשירותי תשלום תיקבע על בסיס העקרונות שנקבעו בתזכיר חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (תיקון מס'...) (מתן שירותי תשלום), התשע"ח-2018. שירותים אלה כוללים ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים; הנפקה של אמצעי תשלום וסליקה של עסקאות תשלום. כמו כן, מוצע לקבוע כי שר האוצר יהיה רשאי להורות כי סוגי גופים אשר עיסוקם במתן שירותי תשלום, יידרשו לקבל רישיון בהתאם להוראות פרק ד'2 לחוק הבנקאות (רישוי), כלומר גופים אלו יידרשו ברישיון ופיקוח מאת חטיבת הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, אם נוכח לדעת כי הדבר נדרש לצורך שמירה על יציבות המערכת הפיננסית.

עוד מוצע לקבוע שבעל רישיון תשלום יהיה רשאי לתת אשראי או לבצע פעילות של המרת מטבע ללא רישיון ייעודי למתן אשראי או להמרת מטבע, אם פעולות אלו נעשות אגב שירותי תשלום. זאת על מנת לאפשר לבעלי רישיון תשלום להציע שירותי תשלום תחרותיים ומגוונים לצרכנים ולעודד את התחרות בשוק התשלומים. אפשרות זו תואמת את הקבוע בדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (PSD2).

כמו כן, מוצע לעגן בחקיקה שהמאסדר יוכל להתאים את תנאי הרישיון לחברות בעלות רישיון שירותי תשלום לפי דין זר, תוך שמירה על ענייני הלקוחות בישראל. התאמות ברישיון יאפשרו להפחית את הנטל הרגולטורי הכרוך בהתאמת פעילות חברות בינלאומיות לרגולציה הישראלית באופן שלא יפגע בענייני הלקוחות בישראל, ובכך להגשים את מטרת האסדרה האמורות לעיל.

סעיף 2

שוק התשלומים הקמעונאי מתבצע ברובו באמצעות שני אמצעי תשלום – מזומן וכרטיסי חיוב. זאת על אף שקיימת אפשרות פשוטה ודיגיטלית לבצע העברת כספים מחשבון תשלום לחשבון תשלום (להלן – **העברה בין חשבונות תשלום**). אחת הסיבות המרכזיות לכך היא שהעברה בין חשבונות תשלום נתפסת כפעולה מסורבלת מצד הלקוחות. יתרה מזאת, לשם ביצוע העברה בין חשבונות תשלום, הלקוח צריך להזין את פרטי ההעברה ובכלל זה את מספר חשבון התשלום של המוטב ופרטים נוספים. על כן, קיים חשש שטעות אנוש תוביל לכך שהכספים יעברו לחשבון שאינו שייך לבעל העסק ולכן הפעולה נתפסת כבעלת סיכון עודף ביחס לתשלום באמצעות כרטיס חיוב.

על מנת לפשט את תהליך התשלום באמצעות העברה בין חשבונות תשלום וכן לצמצם את הסיכון שבהעברה זו כמפורט לעיל, מוצע לאסדר את שוק ייזום התשלומים.

בפעולת ייזום תשלומים, יוזם התשלומים מאפשר ללקוחות לשלוח הוראת תשלום, המכילה את המידע הדרוש עבור העברה בין חשבונות תשלום כגון סכום העסקה ופרטי חשבון המוטב, למנהל חשבון תשלום. בפעולה זו, הכספים שמועברים לא עוברים דרך יוזם התשלומים, אלא האחרון רק רושם את ההוראה לביצוע ההעברה אצל מנהל חשבון התשלום, ומנהל חשבון התשלום מבצע את פעולת התשלום.

ייזום התשלומים צפוי לאפשר לבעלי עסקים להציע ללקוחות תשלום נוח ופשוט באמצעות העברה בין חשבונות תשלום ולמצב את ההעברה בין חשבונות תשלום כאמצעי תשלום מתחרה לאמצעי התשלום הקיימים בשוק התשלומים הקמעונאי. בכך, ההסדרה תוביל להגברת התחרות בתחום התשלומים הקמעונאים שעשויה להוביל לשיפור השירות לצרכנים ולבעלי העסקים ולהפחתת עלויות בשוק הסליקה וההנפקה. יש לציין שפעילות זו הוסדרה במסגרת הדירקטיבה האירופאית השנייה בדבר שירותי תשלום (PSD2) והאסדרה המוצעת מתבסס בעיקרה על דירקטיבה זו.

לאור יתרונות הסדרת פעילות ייזום תשלומים, מוצע לפרסם תזכיר חוק שבמסגרתו תוסדר פעילות למתן שירותי ייזום תשלומים. בדומה לאופן אסדרת שירותי התשלום, מוצע לעגן בחקיקה שהמאסדר יוכל להתאים את תנאי הרישיון לחברות בעלות רישיון שירותי ייזום תשלומים לפי דין זה, תוך שמירה על ענייני הלקוחות בישראל.

כן מוצע, כי במסגרת אסדרת מתן שירותי ייזום תשלומים ייקבעו התנאים הנדרשים לצורך עמידה בתנאי הרישיון למתן שירותי ייזום תשלומים. בנוסף, במסגרת האסדרה יקבע אופן ביצוע הפיקוח והאסדרה על מתן שירותי ייזום תשלומים. כמו כן, תעוגן בחקיקה הקביעה שייאסר על מנהל חשבון תשלום למנוע גישה מבעל רישיון למתן שירותי ייזום תשלומים. הוראה זו חיונית לפעילותו של ייזום תשלומים, שכן ללא אפשרות לנותן שירותי ייזום תשלומים לגשת לכלל מנהלי חשבון תשלום, הוא לא יוכל להציע שירותי ייזום תשלומים באופן מספק.

עוד מוצע לקבוע כי האסדרה תתבסס על עקרון אי אפליה בין הוראת תשלום שניתנו על ידי יוזם תשלומים לבין הוראת תשלום הניתנות על ידי הלקוח במערכות של מנהל חשבון התשלום. מטרתה של הוראה זו היא להבטיח שאיכות השירות של נותן שירותי ייזום תשלומים לא תיפגע כתוצאה מהחלטתו של מנהל חשבון תשלום לתעדף הוראות תשלום אחרות על פני הוראות תשלום שניתנו על ידי נותן שירותי ייזום תשלומים. בהתאם למטרות האסדרה, הוראה זו תאפשר לבעלי עסקים להציע ללקוחות תשלום נוח ופשוט באמצעות העברה בנקאית.

עוד מוצע כי במסגרת החקיקה תינתן אפשרות לבעל רישיון, בכפוף להסכמה מראש של הלקוח, לאשר למנהל חשבון התשלום של הלקוח לבצע פעולת תשלום וזאת מבלי שהלקוח יידרש לאשר את פעולת התשלום אל מול מנהל חשבון התשלום שלו. במקרה זה אישור ביצוע התשלום יתבצע מול בעל הרישיון.. זאת על מנת לאפשר לנותני שירותי ייזום תשלומים להציע חווית תשלום רחבה יותר ללקוחות ובכך לאפשר חדשנות טכנולוגית בהליך התשלום של הלקוחות באמצעות השירות בנוסף, מוצע כי במסגרת התזכיר ובתיאום עם שר המשפטים יתוקן חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, וייקבעו ההגנות הצרכניות הנדרשות בעת מתן שירותי תשלום. הסדרה זו נועדה להבטיח כי ההגנות הצרכניות על הלקוחות נשמרות גם כאשר הוראת התשלום ניתנת באמצעות נותן שירותי ייזום תשלומים ולא באמצעים הישירים הקיימים היום.

השפעת ההצעה על מצבת כוח האדם

אין.

החלטות קודמות של הממשלה בנושא

אין.

עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה

עמדת היועץ המשפטי של משרד האוצר תצורף במסגרת חוות הדעת לממשלה לתכנית הכלכלית לשנים
2021 ו-2022.

מיוזם