

תיקון תקנות שירותי תשלום (פטור מהוראות החוק) צמצום היקף הפטור לצד הרחבת הגנות צרכניות על תווי קנייה ומתנה עדכון לקוחות - מחלקת מימון ובנקאות ומחלקת רגולציה מונעת - יולי 2025

לקוחות יקרים,

רצינו להביא לידיעתכם כי ביום 8.7.2025, אושר בוועדת הכלכלה של הכנסת תיקון לתקנות שירותי תשלום (פטור מהוראות החוק) (תיקון), התשפ"ה-2025 (להלן – "תקנות הפטור").

במסגרת התיקון הוחלט לצמצם את היקף הפטור הנוכחי בנוגע לתווי קנייה, תווי שי וברטיסי מתנה דיגיטליים, שאינם מיועדים למשלם מסוים, מהוראות שונות בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן – "חוק שירותי תשלום").

במסגרת התיקון, לצד צמצום חלקי של הוראות הפטור, הוחלט להרחיב את היקף ההגנות הצרכניות שיחולו על תווי קנייה וברטיסי מתנה וזאת באמצעים שונים, הכוללים, בין היתר, את הארכת תוקף תווי הקנייה וברטיסי המתנה, הארכת אפשרויות המימוש, חובות יידוע אקטיביות בנוגע ליתרות המימוש של מוצרים אלה, חובת הפסקת ביצוע של פעולת תשלום במקרים מסוימים וחובת השבת כספים כיתרה לאמצעי התשלום במקרה של ביטול עסקה.

תיקון זה נעשה לאחר מספר ארכות שניתנו בשנים האחרונות לתקנות הפטור, ולאחר פרסום בינואר 2025 של קול קורא מטעם משרד המשפטים במסגרתו התקבלו הערות הציבור בנוגע להתאמות הנדרשות בקשר עם תווי קנייה וברטיסי מתנה, לרבות דיגיטאליים, שאינם מיועדים למשלם מסוים. במסגרת התיקון נעשה ניסיון לייצר איזון הכולל חיזוק ההגנה הצרכנית, לצד הטלת חובות רגולטוריות נוספות בעת השימוש במוצרים שהם תחת הפטור מחוק שירותי תשלום.



סידני, אוסטרליה
50 Carrington St, NWS 2000
T. +61-2-90606206

באר שבע
גב ים, רחוב האנרגיה 77
ט. 03-6071450
פ. 08-6155780

תל אביב
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98
ט. 03-6078607
פ. 03-6078666

ירושלים
ישעיהו ליבוביץ 30, בניין 2
ט. 02-5607607
פ. 02-5639948

עיקרי התיקון שאושר הינו כדלקמן:

1. **צמצום היקף הפטור של חלק מהוראות חוק שירותי תשלום** – במסגרת התיקון הוחלט לצמצם

את היקף הפטור בקשר עם תווי קנייה וכרטיסי מתנה מהוראות שונות המפורטות בחוק שירותי תשלום, כך שהוראות שונות, כמפורט להלן, יחולו גם ביחס לתווי קנייה, תווי שי וכרטיסי מתנה:

- **סעיף 13** - חובת תיעוד מידע על עסקאות ומועדן והעמדת המידע ללקוח לקבלת גישה סבירה - במסגרת צמצום הפטור נקבע כי אין הצדקה למנוע מלקוח שעשה שימוש בתווי קנייה וכרטיסי מתנה פירוט לגבי המידע הרלוונטי על העסקאות שביצע באמצעים אלה. עם זאת, מאחר שמדובר באמצעי תשלום שאינו מיועד למשלם מסוים (כלומר, בתווי שי או כרטיסי מתנה שלא נקוב בהם שם ספציפי), לא יידרש נותן שירותי התשלום למסור מידע על זהות המשלם.

- **סעיף 17** - אפשרות הפסקת תשלומים במקרה של אי הספקת מוצר או שירות במועד ("כשל תמורה") - במסגרת צמצום הפטור נקבע כי במקרה שבו לקוח מודיע לנותן שירותי תשלום כי מוצר או שירות ששילם עליו באופן מקוון באמצעות תו הקניה לא סופק לו, נותן שירות התשלום יהיה מחויב להפסיק את התשלום. הסעיף רלוונטי רק למקרים שבהם נותן שירות התשלום טרם העביר את התשלום למוטב. כמו כן, הסעיף נוגע לפעולת תשלום מובטחת – כלומר למקרים שבהם נותן שירותי תשלום למשלם מתחייב כלפי נותן שירותי תשלום למוטב, להעביר לו את הכספים גם אם נותן שירותי התשלום לא יקבל את הכספים בפועל מהמשלם.

- **סעיף 18א** - הפסקת תשלומים לספק מפר בנסיבות מחמירות – נקבע כי במקרה של הכרזה של הרשות להגנת הצרכן על עוסק מפר בנסיבות מחמירות תינתן על כך הודעה לנותן שירות התשלום והוא ידרש להפסיק את המשך התשלום לאותו ספק מפר.

- **סעיף 28** - הגנה במקרה של חיוב תשלום ללא הרשאה – במסגרת צמצום הפטור נקבע כי יש להגן על המשלם במקרה של חיוב תשלום ללא הרשאה גם בקשר עם רכישה של מוצרי תווי קנייה, תווי שי וכרטיסי מתנה, והוטלה על נותן שירותי התשלום חובה להשיב את הסכום שחויב ללא הרשאה.



סידני, אוסטרליה
50 Carrington St, NWS 2000
T. +61-2-90606206

באר שבע
גב ים, רחוב האנגריה 77
ט. 03-6071450
פ. 08-6155780

תל אביב
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98
ט. 03-6078607
פ. 03-6078666

ירושלים
ישעיהו ליבוביץ 30, בניין 2
ט. 02-5607607
פ. 02-5639948

2. **דרישה להצגה נפרדת של אמצעי התשלום** – במסגרת התיקון נקבע כי כל אמצעי תשלום חייב להיות מוצג באופן נפרד והתשלום בכל אמצעי תשלום יבוצע בנפרד. תיקון זה נועד למנוע ניסיונות לעקיפת מגבלת הסכום של 1,500 ש"ח לכל אמצעי תשלום לצורך קבלת הפטור הקבוע בתקנות.

3. **הרחבת היקף ההגנות הצרכניות** – במסגרת התיקון נקבעו מספר צעדים המרחיבים את היקף ההגנות הצרכניות בקשר עם אמצעי התשלום שהפטור נוגע להם, לרבות:

- **איחוד תקופות התוקף** – הוחלט להרחיב את תוקף אמצעים אלה תוך קביעת תוקף מינימלי של 5 שנים לכל תווי הקנייה וכרטיסי המתנה (במקום ההבחנה הקודמת בין שנתיים לחמש שנים), למעט שוברים למוצר/שירות ספציפי ללא ציון סכום, שתוקפם יוגבל לשנתיים.
- **הארכת אפשרות המימוש** – לגבי תווים בסכום העולה על 150 ש"ח, הוחלט להרחיב את תקופת המימוש ולאפשר למשלם לבקש הארכת תוקף לתקופה של 10 שנים נוספות (במקום 5), כלומר עד 15 שנה מיום ההנפקה באופן פשוט ונוח.
- **חובת יידוע אקטיבית** – נקבעה חובה לשלוח הודעות למחזיקי אמצעי תשלום עם יתרה העולה על 20 ש"ח (שניתן לאתרם במאמצים סבירים – בדרך שמאפשרת תקשורת נגישה ככל האפשר), וזאת במסגרת המועדים הבאים:

1. פעם בשנה לפחות;

2. חודש לפני תום תוקף אמצעי התשלום;

3. חודש לפני תום תקופת ההארכה;

- **הקפאת כרטיס שאבד או נגנב** - הוספת אפשרות להקפיא שימוש באמצעי תשלום שאבד או נגנב, בנוסף לאפשרות הקיימת לשחזור היתרה.
- **השבת כספים בביטול עסקה** - במקרה של ביטול עסקה לפי חוק הגנת הצרכן, ניתן שירותי התשלום יאפשר השבת התשלום כיתרה לאמצעי התשלום שבאמצעותו בוצע התשלום.



סידני, אוסטרליה
50 Carrington St, NWS 2000
T. +61-2-90606206

באר שבע
גב ים, רחוב האנגריה 77
ט. 03-6071450
פ. 08-6155780

תל אביב
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98
ט. 03-6078607
פ. 03-6078666

ירושלים
ישעיהו ליבוביץ 30, בניין 2
ט. 02-5607607
פ. 02-5639948

4. **אי תחולה על אמצעי תשלום מנייר** – נציין כי ההוראות הנוגעות להשבת כספים במקרה של חדלות פירעון (בהתאם לסעיף 18(ב) לחוק שירותי תשלום), להשבת כספים בעוסק מפר בנסיבות מחמירות, לשחזור יתרה צבורה באמצעי תשלום שאבד או נגנב ולהשבת תשלום בביטול עסקה לפי חוק הגנת הצרכן לא יחולו על אמצעי תשלום מנייר.

מועדים ותחולה: הוחלט כי התקנות יחולו החל מ-6 חודשים מיום פרסומן ברשומות וכי הן יקבעו כהוראת שעה ויהיו בתוקף למשך שלוש שנים, עד יום 14.7.2028. כמו כן נקבע כי התקנות יחולו גם על אמצעי תשלום שהונפקו לפני כניסת התקנות לתוקף.

נוכח התיקונים המוצעים, אנו ממליצים לעוסקים המנפיקים תווי קנייה ומתנה לבחון את ההתאמות הנדרשות במערכותיהם, ובפרט:

- עדכון מערכות לתיעוד ושמירת מידע על עסקאות;
- הטמעת מגנוני יידוע אוטומטיים למחזיקי כרטיסים;
- התאמת תהליכי השבת כספים, הפסקת תשלומים וביטול עסקאות;
- וידוא הצגה נפרדת של אמצעי תשלום במערכות דיגיטליות;

מזכר זה מבוסס על דיון בטיטות תקנות שנערך בישיבת ועדת הכלכלה של הכנסת ביום 8.7.2025 ושוב אושרה טיוטת תקנות עם תיקונים מסוימים שנדונו בישיבה. נדגיש כי טרם פורסמו התקנות בגירסתן הסופית.

כמו כן, מזכר לקוחות זה אינו מהווה ייעוץ משפטי ומוגש כשירות לקהל לקוחותינו. מחלקת בנקאות ומימון ומחלקת רגולציה מונעת מתמחות במתן ייעוץ וליווי בנוגע למוצרים ולשירותים שהמזכר עוסק בהם. אנו ממליצים לקבל עצה מקצועית ופרטנית בטרם נקיטת פעולה משפטית או אחרת בקשר עם הנושאים אותם סקרנו.

נשמח לסייע ולייעץ בכל שאלה שמתעוררת.



סידני, אוסטרליה
50 Carrington St, NWS 2000
T. +61-2-90606206

באר שבע
גב ים, רחוב האנרגיה 77
ט. 03-6071450
פ. 08-6155780

תל אביב
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98
ט. 03-6078607
פ. 03-6078666

ירושלים
ישעיהו ליבוביץ 30, בניין 2
ט. 02-5607607
פ. 02-5639948



עו"ד נועה וילינגר, שותפה
מחלקת ליטיגציה ורגולציה מונעת
Noa@agmon-law.co.il



עו"ד יונה גושן-גוטשטיין, שותפה
ראש מחלקת מימון ובנקאות
Yona@agmon-law.co.il



עו"ד גילי ברטורה
מחלקת מימון ובנקאות
Gilib@agmon-law.co.il



עו"ד איתמר שמעונוביץ, שותף
מחלקת מימון ובנקאות
Itamarsh@agmon-law.co.il



סידני, אוסטרליה

50 Carrington St, NWS 2000
T. +61-2-90606206

באר שבע

גב ים, רחוב האנרגיה 77
ט. 03-6071450
פ. 08-6155780

תל אביב

מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98
ט. 03-6078607
פ. 03-6078666

ירושלים

ישעיהו ליבוביץ 30, בניין 2
ט. 02-5607607
פ. 02-5639948