



ירושלים, י"ז בסיון, תשס"ט

9 ביוני, 2009

הס-166

לידי: המנהל הכללי

לכבוד: חברות כרטיסי האשראי

הבהרות בנושא ניהול סיכונים הנובעים משימוש בכרטיסי אשראי בביצוע עסקאות לא חוקיות - בעסקה במסמך חסר, בה לא הוצג כרטיס אשראי, ברשת האינטרנט

1. שימוש ברשת האינטרנט לצורך ביצוע עסקאות לא חוקיות, כגון הימורים האסורים בחוק, והתגברות המעורבות של ארגוני פשע מאורגן בפעילויות אלו, מגדילים את חשיפת חברת כרטיסי אשראי לניצולם להעברת כספים ולביצוע עבירות הלבנת הון. התממשות סיכון כאמור עלולה לפגוע בשמו של תאגיד בנקאי, ואף באמון הציבור בו ובמערכת הבנקאית כולה.

2. על רקע האמור, ובשל האופי הבינלאומי של עסקאות אלה, המבוצעות בעולם וירטואלי תוך שימוש בכרטיסי חיוב, ולרוב במסמך חסר, יקיימו חברות כרטיסי אשראי את המפורט להלן. אין במכתב זה כדי לגרוע מהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 – מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, ומחובת כל דין אחר.

3. דירקטוריון חברת כרטיסי אשראי אשר בהקדם האפשרי מדיניות ליישום האמור במכתב זה.

4. חברות כרטיסי אשראי לא יאשרו עסקה באמצעות כרטיס חיוב שהנפיקו, בעסקה במכתב חסר, שבה לא הוצג כרטיס אשראי, בין אם בוצעה ברשת האינטרנט או בדרך אחרת, אם על פי המידע שמצוי בידי חברת כרטיסי האשראי קיים חשש כי העסקה הינה בגין "משחק אסור" "הגרלה" או "הימור" כהגדרתם בסימן י"ב לפרק ח' בחוק העונשין, תשל"ז-1977 (להלן: "חוק העונשין"), למעט עסקה המותרת על פי חוק העונשין, וכן קיים חשש שמתמלא לגביה אחד מהתנאים הבאים:

- השירות בגינו חויב כרטיס האשראי אינו חוקי במדינה בה ניתן.
 - חיוב התשלום בגין העסקה אמור להתבצע מכרטיס אשראי של לקוח שהוא תושב ישראל, או של לקוח שהוא תושב חוץ השוהה בישראל.
5. חברות כרטיסי אשראי לא יתקשרו בהסכם ולא ימשיכו התקשרות לסליקת עסקאות עם לקוחות (בתי עסק), בין כאלו הפועלים באמצעות האינטרנט, ובין אחרים, בין בישראל ובין מחוצה לה, אשר, על פי המידע המצוי בידיהם, תחום פעילותם מהווה הפרה של הדין החל עליהם (כגון בגין פרסום תועבה ובו דמותו של קטיף והימורים אסורים).

6. לעניין מכתב זה, "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986¹, וכן לוחית או חפץ אחר, המיועדים לרכישת נכסים או שירותים מאת ספק או למשיכת מזומנים, שניתן לצבור בהם ערך כספי, ושלא ניתן באמצעותם לחייב חשבון הלקוח (עובר ושב) בתאגיד בנקאי.
7. יישום הוראות חוזר זה, ומדיניות ונהלי חברת כרטיסי האשראי שיקבעו על פיו, יחשבו כסיבה לסירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981.
8. האמור במכתב זה יחול ממועד פרסומו.

בכבוד רב,



אור סופר
סגן המפקח על הבנקים

העתק: רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים
סמדר ברבר-צדיק – מנכ"ל הבנק הבינלאומי
צבי זיו – מנכ"ל בנק הפועלים
אלי יונס – מנכ"ל בנק מזרחי
גליה מאור – מנכ"ל בנק לאומי
גיורא עופר – מנכ"ל בנק דיסקונט

¹ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.