



ירושלים, ז' באדר תשע"ז

05 במרץ 2017

הס- 437

לכבוד

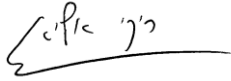
התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: כרטיסים נטענים

1. לאחרונה נתקבלו בפיקוח על הבנקים מספר פניות מתאגידים בנקאיים להנפקת כרטיסים נטענים בנסיבות שונות. כדי לאפשר פעילות בכרטיסים נטענים שעשויים להוות גם חלופה למזומן, המפקחת על הבנקים החליטה לעשות שימוש בסמכותה לפי סעיף 6א(א)(2) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ("הצו"), ולקבוע כי כרטיס נטען שיענה על התנאים בסעיף 2 להלן, ייחשב "כרטיס חיוב אחר", לעניין ההסדר הקבוע בסעיף 6א לצו בנוגע לחובות הזיהוי שיחולו בהנפקת כרטיס חיוב.
 2. הפיקוח על הבנקים סבור כי רמת הסיכון הגלומה בכרטיס נטען שיעמוד בכל התנאים הבאים, לא עולה על רמת הסיכון בהנפקת כרטיס חיוב חוץ בנקאי, שמסגרת הפעילות בו לא עולה על 50,000 ₪, שלגביה ניתנו מספר הקלות כמפורט בסעיף 6א(א)(2) לצו. **להלן יפורטו התנאים:**
 - 2.1 המבקש להנפיק את הכרטיס הנטען הוא בעל חשבון בתאגיד הבנקאי המנפיק, שביצע לגביו הליך זיהוי ואימות פרטי זיהוי וכן הליך הכר את הלקוח מלאים כנדרש בעת פתיחת חשבון; המשתמש שעל שמו יונפק הכרטיס הנטען הוא בעל החשבון כאמור או צד ג' שהוא יחיד בלבד. ויובהר כי "בעל חשבון" הוא גם מי שהתקשר עם התאגיד הבנקאי להנפקת כרטיס נטען עבורו או עבור צד ג';
 - 2.2 על אף האמור בסעיף 2.1 לעיל, רשאי תאגיד בנקאי להנפיק כרטיס נטען גם לבקשת מי שהתאגיד הבנקאי הנפיק לו כרטיס חיוב כאמור בסעיף 6א(א)(2) לצו, ולא בוצעו לגביו ההליכים כאמור בסעיף 2.1, ובלבד שהיתרה הצבורה הכוללת (מסגרת הפעילות האפשרית בכרטיס החיוב בצירוף היתרה הצבורה האפשרית בכרטיס הנטען), ברמת הלקוח לא תעלה על 50,000 ₪;
 - 2.3 טעינת הכרטיס תתבצע רק מחשבון על שם המבקש להנפיק את הכרטיס הנטען, המנוהל בתאגיד בנקאי בישראל;
 - 2.4 טעינת הכרטיס לא תעלה על 10,000 ₪ בחודש, ובכל זמן נתון היתרה הצבורה בכרטיס לא תעלה על 50,000 ₪, ברמת המשתמש שעל שמו הונפק הכרטיס;
 - 2.5 הפעילות בכרטיסים הנטענים - תנוטר על ידי התאגיד הבנקאי המנפיק;
 - 2.6 התאגיד הבנקאי יעגן במדינות ונהלים הנפקת כרטיסים כאמור, ויקבע מגבלות נוספות, לרבות: מספר כרטיסים מרבי לטעינה מהחשבון, מגבלות על שימוש מחוץ לישראל בדגש על מדיניות בסיכון גבוה.
- על אף האמור לעיל, הקלה זו לא תחול בהנפקת כרטיסים נטענים מחשבון המסווג על ידי תאגיד בנקאי כחשבון בסיכון גבוה.

3. למען הסר ספק, "תאגיד בנקאיי", כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 - "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות"; כמו כן, בכוונתנו לשלב בהמשך את האמור במכתב זה בהוראה 411.

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתק:

המפקחת על הבנקים