



ירושלים, כא' בשבט תשע"ה  
10 בפברואר 2015  
במו00 - m1404605

לכבוד

התאגידי הבנקאיים, חברות כרטיסי האשראי, סולקים  
וחברת שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ

**הנדון : מתווה מעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV**

**מבוא**

1. הפיקוח על הבנקים רואה חשיבות באימוץ תקן EMV (Europay MasterCard Visa), שהינו התקן הבינלאומי המקובל לאבטחת עסקאות בכרטיסי חיוב המתבצעות באמצעות מסופי תשלום (POS). אימוץ התקן כולל מעבר לשימוש בכרטיסים חכמים (כרטיסי EMV) ושימוש במסופי תשלום בבתי עסק ובמכשירים למשיכת מזומן (ATM) התומכים ב-EMV (מסופים חכמים). המעבר נועד, בין היתר, לצמצם פוטנציאל ההונאות הקיים בשימוש בכרטיסים מגנטיים (לרבות זיוף והעתקת הכרטיס), לחזק אמונם וביטחונם של לקוחות התאגידיים הבנקאיים ובתי העסק המשתמשים בכרטיסי החיוב, לקדם חדשנות בתחום התשלומים ולעודד תחרות בתחום סליקת העסקאות בכרטיסי חיוב. בנוסף, השימוש בכרטיסים חכמים יאפשר ללקוחות התאגידיים הבנקאיים הנמצאים בחו"ל לעשות שימוש בכרטיס בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים וללא המגבלות הקיימות כיום.
2. כחלק ממעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV בכלל והטמעת השימוש בכרטיסים חכמים בישראל בפרט, החל מאוקטובר 2015, העסקאות המבוצעות במסופים חכמים יאושרו ויסלקו באמצעות מערכת "אשראית EMV" המופעלת על ידי חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "שבא").
3. המתווה שלהלן מתייחס לצד ההנפקה ולצד הסליקה של כרטיסי חיוב כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב התשמ"ו-1986, וכן לשימוש במכשירים האוטומטיים למשיכת מזומן. לפיכך, על התאגידיים הבנקאיים, חברות כרטיסי האשראי והסולקים (להלן: "התאגידיים") להיערך בהקדם ליישום המתווה המפורט במכתב זה לרבות הערכות טכנולוגיות ותפעוליות, וקבלת אישורי הסמכה רלוונטיים מהארגונים הבינלאומיים ומגורמים אחרים ככל שנדרש.

**המתווה למעבר ל-EMV**

**4. הנפקת כרטיסי חיוב**

- 4.1. החל מיום 1/7/2015, כל כרטיסי החיוב (לרבות כרטיסי אשראי, כרטיס חיוב מידי (דביט) וכרטיס נטען (Pre-Paid) מזוהה, שיונפקו על ידי התאגידיים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי, יהיו כרטיסים חכמים בלבד. הדרישה מתייחסת הן להנפקה של כרטיס חיוב חדש והן לחידוש כרטיס ללקוח (לדוגמא: בעת פקיעת תוקף, בעת החלפת כרטיס שנגנב או זויף וכד').

4.2. על המנפיק ליישם פתרון תפעולי המאפשר קביעת הקוד הסודי (PIN) הנדרש לביצוע העסקה בכרטיס EMV על ידי הלקוח.

#### 5. סליקת עסקאות שכרטיסי חיוב

5.1. החל מיום 1/7/2015, סולק לא יחבר מסוף (POS) חדש שאינו תומך בביצוע עסקאות בכרטיס חכם ברמת החומרה. החל מיום 1/1/2016, סולק לא יחבר מסוף (POS) חדש שאינו בעל הסמכות חומרה ותוכנה מלאות לתקן EMV. כמו כן, מומלץ כי המסוף החדש יכול תמיכה בעסקאות ללא מגע (NFC Contactless). זאת לאור הנחיה שפרסם ארגון כרטיסי חיוב מסטרקארד לפיה, תמיכה בעסקאות ללא מגע תיידרש בכל מסוף חדש שיותקן החל מ-1.1.2016 ועד שנת 2020 כל המסופים בבתי העסק יידרשו לתמוך בעסקאות אלו. על הסולק לוודא עמידה בהנחיות סעיף זה בעת צירוף בית עסק חדש או התקנת מסוף נוסף בבית עסק קיים.

#### 6. מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן (ATM)

6.1. החל מתאריך 1/1/2018, תאגיד בנקאי לא יפעיל מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן (ATM) ולא יחבר למערכתיו מכשירי ATM פרטיים, אלא אם מכשירים אלו בעלי תמיכה פונקציונלית מלאה לביצוע עסקאות המבוצעות בכרטיס חכם.

#### 7. תמריצים להסבת השוק

7.1. מנגנון הסטת האחריות לנזק – מנגנון הסטת האחריות לנזק (Liability Shift) הינו מנגנון מקובל במדינות שונות בעולם לעידוד הסבת מערך התשלומים לביצוע עסקאות בכרטיסים חכמים. המנגנון משית את עלות הנזק הנובע מזיוף כרטיס חיוב על הצד לעסקה (מנפיק הכרטיס או בית העסק/מפעיל ה-ATM) שאינו תומך EMV. על התאגידים לקבוע במשותף מנגנון הסטת אחריות לנזק, בכפוף לדרישות החוק. מנגנון כאמור יופעל לא יאוחר מיום 1/1/2016.

7.2. על חברות כרטיסי האשראי והסולקים לקבוע תמריצים נוספים להסבת מסופים בבתי העסק לתקן EMV.

#### דיווחים לבנק ישראל

8. החל מתאריך 31/12/2015 על התאגידים לדווח למפקח על הבנקים אחת לרביע ולא יאוחר מ-30 יום מסוף הרביע הקודם, על התקדמותם ביישום המתווה למעבר ל-EMV. מתכונת דיווח ראשונית מצורפת בנספח. הנחיות באשר לאופן הדיווח ימסרו בנפרד.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

## נספח. מתכונת דיווח רבעוני בנושא המעבר לתקן EMV

#		
(1)	מספר מכשירי ATM בבעלות התאגיד הבנקאי (ביחידות)	
(2)	מזה: מכשירי ATM בתקן EMV בבעלות התאגיד הבנקאי (ביחידות)	
(3)	מספר מכשירי ATM בבעלות פרטית המקושרים לתאגיד הבנקאי (ביחידות)	
(4)	מזה: מכשירי ATM בתקן EMV בבעלות פרטית המקושרים לתאגיד הבנקאי (ביחידות)	
(5)	מספר כרטיסים (ביחידות)	
(6)	מזה: כרטיסים חכמים (ביחידות)	
(7)	מספר עסקאות (ביחידות)	
(8)	מזה: מספר עסקאות EMV (ביחידות)	
(9)	היקף עסקות (באלפי ₪)	
(10)	מזה: היקף עסקאות EMV (באלפי ₪)	
(11)	מספר מסופים (POS) (ביחידות)	
(12)	מזה: מסופים חכמים (EMV)	
(13)	מזה: מסופים עם תמיכה ב- NFC Contactless (ביחידות)	

הנחיות לדיווח:

הנתונים ידווחו על בסיס רבעוני.

1. שורות 1 ו-4 ידווחו על ידי תאגיד בנקאי.
  2. שורות 5 ו-6 ידווחו ע"י תאגיד שעוסק בהנפקת כרטיסי חיוב.
  3. שורות 7-10 ידווחו ע"י תאגיד שעוסק בסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב.
  4. שורות 11 ו-12 ידווחו ע"י חברת שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ.
- אם לא צוין אחרת, הגדרת הנתונים המדווחים, בהתאם להוראת הדיווח לפיקוח מס' 869.
- "מכשיר ATM" – מכשיר למשיכת מזומן.
- "כרטיס חכם" – כרטיס בתקן EMV.
- "מסוף חכם" – מסוף תשלום (POS) בתקן EMV.
- "עסקת EMV" – עסקה שבוצעה בתקן EMV (באמצעות כרטיס חכם, במסוף חכם).