



**עקרונות וצעדים נלווים
לפיתוח פרוטוקול לביצוע עסקה בכרטיס
חיוב והשימוש בו**

יולי 2016





התוכן

3.....	תמצית מנהלים.....	1.
5.....	עקרונות הפיתוח והשימוש בפרוטוקול.....	2.
5.....	הבסיס של פרוטוקול כרטיסי החיוב בשוק הישראלי (להלן: "הפרוטוקול").	2.1.
5.....	תפעול הפרוטוקול.....	2.2.
5.....	חשיפה לפרוטוקול.....	2.3.
6.....	שימוש בפרוטוקול.....	2.4.
6.....	עלויות.....	2.5.
6.....	עלויות עיון, שימוש ותמיכה.....	2.5.1.
6.....	לוחות זמנים ליישום שינויים בפרוטוקול.....	2.5.2.
7.....	מדיניות פיתוח הפרוטוקול.....	2.6.
7.....	תקנים בין-לאומיים.....	2.6.1.
7.....	שינויים עתידיים.....	2.6.2.
7.....	מודלריות הפרוטוקול, רכיבי חובה ורשות.....	2.6.3.
7.....	יישום הפרוטוקול במסוף או בשרת מרוחק.....	2.7.
8.....	אפיון מרכזי של הפרוטוקול.....	2.8.
8.....	קבלת החלטות – מדיניות ופיתוח.....	2.9.
8.....	קבלת החלטות מדיניות.....	2.9.3.
9.....	קבלת החלטות תפעוליות/טכנולוגיות.....	2.9.4.
10.....	צעדים נלווים.....	3.
10.....	מעברי סליקה.....	3.1.
10.....	תמיכה (על ידי שב"א) בכניסה של שחקנים חדשים.....	3.2.
10.....	תשתית בתי העסק.....	3.3.
11.....	יישום העקרונות והצעדים הנלווים.....	4.
12.....	נספח א' - הגדרות.....	
13.....	נספח ב- תמיכה (על ידי שב"א) בכניסה של שחקנים חדשים.....	
14.....	נספח ג'- דוגמה למבנה שוק שיכול להיווצר לאחר יישום העקרונות והצעדים הנלווים.....	

1. תמצית מנהלים

דוח הביניים¹ שפרסם בנק ישראל באוגוסט 2015 בנושא "שרשרת ביצוע עסקה בכרטיס חיוב" (להלן: "הדוח") הראה, כי לאורך שרשרת העסקה ישנם חסמים, שהתפתחו בשוק מסיבות היסטוריות, וכיום הם מונעים כניסה של שחקנים חדשים והתפתחות של תחרות בשוק כרטיסי החיוב.

הדוח מלמד, בין היתר, כי הפרוטוקול² למסופים בישראל מוגדר, מפותח, מופץ ומנוהל על ידי חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: שב"א), וכי הוא משמש להתקשרות בלעדית וישירה של המסופים לשב"א ואינו נגיש לגורמים שעשויים להתחרות בה או בחברות כרטיסי האשראי. הדוח המליץ על שורה של צעדים שמטרתם **הסרת החסמים הקיימים** ופתיחת השוק לתחרות ברכיבים שונים לאורך שרשרת ביצוע העסקה, תוך הימנעות מקביעת מבנה השוק ועיצובו.

בהתאם להמלצות הדוח הוקמה **ועדה לכרטיסי חיוב**, שמטרתה לדון בנושאים מקצועיים וטכנולוגיים הנוגעים לדרך הפעילות וכללי ביצוע העסקאות במערכת כרטיסי החיוב³. הוועדה כוללת נציגים של שחקנים שונים בשוק כרטיסי החיוב – ביניהם שב"א, בנקים, מפיצים, יצרנים, סולקים ומנפיקים.

המשימה הראשונה שהוטלה על הוועדה היא הגדרת העקרונות והכללים לפיתוח הפרוטוקול ולשימוש בו (להלן: "עקרונות הפרוטוקול") באופן שישקף את האינטרסים של השחקנים בשוק, תוך איזון בין הצרכים העסקיים של המשתתפים לשיקולים מערכתיים והבטחת שקיפות ונגישות של הפרוטוקול לכל הגורמים הרלוונטיים.

מסמך זה מציג את **עקרונות הפרוטוקול**, שגובשו בבנק ישראל, בעבודה משותפת עם שחקנים שונים בשוק כרטיסי החיוב. זאת במסגרת דיוניה של הוועדה לכרטיסי חיוב. עקרונות אלו מתייחסים לנושאים שונים – בהם בסיס הפרוטוקול, פיתוחו, זכויות השימוש בו וקביעת המדיניות לגבי הנושאים שייכללו בפרוטוקול.

כן מובאות במסמך זה המלצות **לצעדים נלווים** ליישום העקרונות, שמטרתם להקל על כניסת שחקנים חדשים לשרשרת ביצוע העסקה, וזאת לאור מבנה השוק ואופן הפעילות ההיסטורי של מערכת כרטיסי החיוב.

¹ <http://www.boi.org.il/he/NewsAndPublications/PressReleases/Pages/03-08-2015-SwitchReport.aspx>

² מפרט טכנולוגי ומבנה מסר, המשמש להעברת המידע על עסקה בכרטיס חיוב בין גורמים בשרשרת ביצועה של העסקה.

³ הוועדה לכרטיסי חיוב החלה לפעול בדצמבר 2015.

ההמלצות לעקרונות הפרוטוקול קובעות כי בסיסו יהיה "פרוטוקול EMV, המיושם כיום בשוק, ובפיתוחו יאומצו, ככל הניתן, תקנים בין-לאומיים, או תתקיים תאימות אליהם. עם זאת, החלטות שונות, הכוללות התייחסות למדיניות שתיושם בפרוטוקול, מודל התמחור ואופן השימוש בפרוטוקול ייקבעו ויפוקחו על ידי בנק ישראל במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב.

ההמלצות לגבי הצעדים הנלווים ליישום הפרוטוקול הן קריטיות לצורך הובלת שינוי בשוק וכוללות צעדים שיאפשרו כניסה של שחקנים חדשים תוך שמירה, ככל הניתן, על היתרונות הקיימים. הצעדים הנלווים קובעים את תפקידה של שב"א במתן תמיכה לשחקנים חדשים, את המחויבות של כלל השחקנים לאפשר מעברי סליקה בבתי העסק ודרישה כי התשתית בבתי העסק תתמוך בהוספת שחקנים חדשים.

יש להדגיש, כי מטרתם של עקרונות הפרוטוקול ושל ההמלצות לצעדים הנלווים היא ליצור בשוק כרטיסי החיוב את התנאים **שיאפשרו** כניסה של שחקנים חדשים לכל אורך שרשרת ביצוע העסקה, וזאת תוך הימנעות מהתערבות בעיצוב השוק. יחד עם זאת, אם לאחר שלוש שנים ממועד יישום העקרונות לא יתפתחו בשוק השינויים הרצויים, ייבחן הצורך בנקיטת צעדים אקטיביים משלימים לשינוי המבנה הקיים⁴.

4 תיקוני חקיקה ושינויי חקיקה, חובת חיבור לכל המעבדים והמתגים, הגנת ינוקא לשחקנים חדשים, ובכלל זה, הגבלה ו/או איסור פעילות מסוימת של שב"א.

2. עקרונות הפיתוח והשימוש בפרוטוקול

הבהרה: ההתייחסות לפרוטוקול במסמך זה היא לאפיונו, כלומר להיגיון הטכני והעסקי שלו, ולא לקוד התוכנה (Code Source) של יישומו.

2.1. הבסיס של פרוטוקול כרטיסי החיוב בשוק הישראלי (להלן: "הפרוטוקול")

2.1.1. פרוטוקול אשראית EMV נכתב בהתבסס על פרוטוקול אשראית 96 ומשמש את כל שוק כרטיסי החיוב בישראל.

2.1.2. עקרונות הפרוטוקול (המובאים במסמך זה), ייושמו בפרוטוקול "אשראית EMV", שישמש בסיס לאופן פעולתו של שוק כרטיסי החיוב. לא ייכתב פרוטוקול מלא חדש.

2.2. תפעול הפרוטוקול

2.2.1. מפני המומחיות והידע המצויים בשב"א בכל הנוגע לתפעול הפרוטוקול, ולנוכח השינויים הרבים המתרחשים בשוק כרטיסי החיוב יש, בשלב זה, יתרון בהמשך תפעולו של הפרוטוקול בידי שב"א.

2.2.2. שב"א תתפעל את הפרוטוקול במשך שלוש שנים ממועד אישורם של עקרונות אלו. בתום תקופה זו יבחן בנק ישראל את זהות הגורם המתפעל במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב.

2.2.3. יודגש, כי מתפעל הפרוטוקול לא יקבע את מדיניותו, מבנהו ותכניו. הפרוטוקול יאופיין מול מתפעלו, ואילו את קוד התוכנה (Code Source) יוכל לפתח גם גוף אחר, שאינו המתפעל.

2.3. חשיפה לפרוטוקול

2.3.1. המידע שבפרוטוקול צריך להיות נגיש למשתתפי המערכת, לרשויות ולציבור בכללותו; זאת כדי שהוא יוכל לשמש בעלי עניין כבסיס לקבלת החלטות. עם זאת, הגישה לפרוטוקול לא תינתן באופן מלא ואוטומטי.

2.3.2. מידע שבפרוטוקול, שעל פי שיקול הדעת של מתפעלו ולאחר דיון בוועדה לכרטיסי חיוב, אין בו כדי לסכן את מערכת התשלומים יהיה נגיש וזמין לכלל הציבור באמצעות אתר האינטרנט.

2.3.3. כל מידע אחר (להלן: "מידע רגיש"), כדוגמת מידע הקשור לאבטחת מידע ולהצפנות, יהיה נגיש לבעלי העניין – בכפיפות לחתימה על הסכם סודיות אחיד, שיוצג בוועדה לכרטיסי חיוב ויהיה נתון לפיקוחו של הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל.

2.4. שימוש בפרוטוקול

- 2.4.1. כל בעל עניין, פרטי או ציבורי, יהיה רשאי להשתמש בפרוטוקול בהתאם לצרכיו העסקיים והטכנולוגיים (בתנאי שאלה עולים בקנה אחד עם שיקולים מערכתיים – המשכיות עסקית, צמצום סיכוני הונאה ואבטחת מידע וכד'), בתנאי שיחתום על הסכם הסודיות וישתתף בעלויות של תפעול הפרוטוקול.
- 2.4.2. השימוש בפרוטוקול יתאפשר גם באמצעות חלופות ניתוב שאינן עוברות דרך שב"א בכל מקטע לאורך שרשרת ביצוע העסקה בכרטיס חיוב.
- 2.4.3. יהיה ניתן להשתמש רק בחלק מהפרוטוקול וליישם אותו בשלבים שונים של השרשרת גם שלא באמצעות שב"א, בהתאם לעקרונות המפורטים במסמך זה.

2.5. עלויות**2.5.1. עלויות עיון, שימוש ותמיכה**

- 2.5.1.1. עיון בפרוטוקול לא יהיה כרוך בעלות כספית.
- 2.5.1.2. המשתמשים בפרוטוקול יישאו בעלויות השימוש⁵ בו בהתאם למודל כלכלי/עסקי שיקבע המתפעל. המודל יידון בוועדה לכרטיסי חיוב ויפוקח על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל. זאת כדי לוודא תמחור הוגן ושוויוני.
- 2.5.1.3. עלויות תמיכה – על עלויות התמיכה וההסברים ישולם למתפעל הפרוטוקול בהתאם למספרן של שעות התמיכה המבוקשות.
- 2.5.1.4. האמור בסעיף זה אין בו כדי להגביל את סמכותו של גורם פיקוחי אחר לעניין הפיקוח על העלויות שייקבעו.

2.5.2. לוחות זמנים ליישום שינויים בפרוטוקול

- 2.5.2.1. אפיון ופיתוח של הפרוטוקול הנובעים מדרישה של רגולטור בישראל, מהוראות של סכמות בין-לאומיות, מהוראות של הוועדה לכרטיסי חיוב, מחקיקה או מפסיקה של בתי משפט בישראל יבוצעו בהתאם ללוחות זמנים ותוכניות עבודה מסודרות, ולא יאוחר מהמועד שייקבע בדרישה כאמור.
- 2.5.2.2. מחויבות בעלי העניין לעמוד בדרישות אלו תהיה תנאי לשימוש בפרוטוקול.

⁵ עלויות תפעול ואחרות.

2.6. מדיניות פיתוח הפרוטוקול**2.6.1. תקנים בין-לאומיים**

- 2.6.1.1. המורכבות של הפרוטוקול המקומי יחסית לתקנים הבין-לאומיים נובעת בעיקר מהתאמות מקומיות (Flavors) של מאפיינים ייחודיים של שוק כרטיסי החיוב בישראל (לדוגמא, השימוש ב"תשלומים") ובשל ניהול הסיכונים במסוף. היקף ההתאמות המקומיות הוא פונקציה של איזון בין התמיכה בצרכים המקומיים לבין ייחודיות יתר, שעלולה לפגוע ביעילות של מערך כרטיסי החיוב ולהגביר חסמי כניסה אליו.
- 2.6.1.2. אימוץ תקנים בין-לאומיים מקובלים ונפוצים במקטעים השונים או תמיכה בהם יסייעו בהפחתת עלויות העסקה ועלויות פיתוח הפרוטוקול. לפיכך יתבסס פיתוח הפרוטוקול על תקנים כאלה.
- 2.6.1.3. ככל הניתן, יאומצו תקנים בין-לאומיים, או תתקיים תאימות מולם. זאת תוך שמירה על יכולת הקיום של מותגים פרטיים.
- 2.6.1.4. הפרוטוקול ייכתב בעברית וגם באנגלית. במקרה שיהיו סתירות בין הגרסה האנגלית לעברית, הגרסה העברית תקבע.

2.6.2. שינויים עתידיים

- 2.6.2.1. הפרוטוקול יפותח באופן שיתמוך ביישום שינויים עתידיים ביעילות ובאפקטיביות.

2.6.3. מודלריות הפרוטוקול, רכיבי חובה ורשות

- 2.6.3.1. הפרוטוקול יהיה מודולרי, כך שתתאפשר למשתמשים בחירה של השירותים שברצונם לספק – יישום חלקי או מלא.
- 2.6.3.2. כדי לאפשר יישום חלקי של הפרוטוקול, נדרשים:
- 2.6.3.2.1. הגדרת רכיבי החובה של הפרוטוקול;
- 2.6.3.2.2. אפיון היישום החלקי.
- 2.6.3.3. במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב ייקבעו רכיבי החובה ורכיבי הרשות שיהיה ניתן ליישם בפרוטוקול, ויאופיין היישום החלקי.

2.7. יישום הפרוטוקול במסוף או בשרת מרוחק

- 2.7.1. הפרוטוקול יתמוך ביישומו באמצעות שרת מרוחק.
- 2.7.2. היישום באמצעות שרת מרוחק יבוצע בכפיפות ליישום רכיבי החובה שיידרשו במסוף עצמו. רכיבי החובה ליישום במסוף יאופיינו במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב.

2.8. אפיון מרכזי של הפרוטוקול

- 2.8.1. מתוך רצון לשמור על פרוטוקול אחיד, שיאפשר מעבר בקלות בין השחקנים (Interoperability), יבצע מתפעל הפרוטוקול אפיון מרכזי לכל מקטע⁶ לאורך שרשרת ביצוע העסקה בכרטיס חיוב.
- 2.8.2. **צרכים עסקיים/מסחריים** שהם סוד מסחרי ואינם רלבנטיים לכלל השוק ינוהלו על ידי מתפעל הפרוטוקול על גבי ה- Addendum⁷ באופן מרכזי ובאופן שהמידע בו לא יהיה חשוף לכלל השחקנים, אלא רק למי שהוקצה לו אותו שדה ב-Addendum. יישום הצרכים העסקיים/מסחריים יחייב גם יישום במקטע תוכנה המיועד לתמיכה בתוכן ה-Addendum. מטרתו של מהלך זה היא להימנע מסתירות, העלולות להיווצר מיישום אלמנטים ייחודיים בשדות זהים על ידי גופים שונים. מתפעל הפרוטוקול ינהל את חלוקת השדות ב- Addendum, אך לא את המידע והפעולות הנלוות אליו.
- 2.8.3. מתפעל הפרוטוקול יפעל באופן הוגן ושקוף, ללא אפליה או העדפות במענה לצורכי המשתתפים. מתפעל הפרוטוקול יקבע נוהל לאופן הטיפול בדרישות לאפיונים בפרוטוקול. הנוהל יוצג בוועדה לכרטיסי חיוב ויפוקח על ידי הפיקוח על מערכות התשלומים.

2.9. קבלת החלטות – מדיניות ופיתוח

- 2.9.1. ישנם שני סוגי החלטות הנוגעות לפרוטוקול: **החלטות מדיניות** – החלטות מהותיות לגבי מאפיינים שיוכנסו לפרוטוקול, אשר משפיעות על כלל השוק; **והחלטות תפעוליות/טכנולוגיות** בעניין פיתוח הפרוטוקול, כלומר אופן היישום של מאפיינים אלו.
- 2.9.2. במעבר מפרוטוקול "אשראית 96" לפרוטוקול "אשראית EMV" הוקמה, באישור הממונה על ההגבלים העסקיים, "וועדה טכנולוגית", שתפקידה היה לאפיין את הפרוטוקול הן מבחינה עסקית והן מבחינה תפעולית/טכנולוגית. בוועדה היו חברים סולקים, מנפיקים ומועמדים לקבלת רישיון סולק.

2.9.3. קבלת החלטות מדיניות

- 2.9.3.1. החלטות לעניין מדיניות פיתוח הפרוטוקול, שהן הרלבנטיות לכלל השוק, יתקבלו במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב, המורכבת מנציגים של בעלי עניין שונים בשוק בהתאם לתקנון שנקבע בה.
- 2.9.3.2. החלטות הוועדה יתקבלו תוך איזון בין היעדים של קידום השוק (חדשנות, תאימות, נגישות) לבין שיקולי היציבות והבטיחות של מערכת התשלומים.

⁶ אפיון מרכזי לשלב אישור העסקה ולשלב ביצוע העסקה. אפיוני הפרוטוקול במקטעים השונים אינם חייבים להיות זהים.

⁷ מסר המצורף כנספח לפרוטוקול.

2.9.4. קבלת החלטות תפעוליות/טכנולוגיות

- 2.9.4.1. תוקם ועדת קבע – "ועדת הפרוטוקול", בחסותו של בנק ישראל, שתהיה תת-ועדה של הוועדה לכרטיסי חיוב. הוועדה תקבל את ההחלטות התפעוליות/טכנולוגיות הנובעות מיישום החלטות המדיניות ומלוחות הזמנים ליישומם.
- 2.9.4.2. הוועדה תורכב מנציגי הסולקים, המנפיקים, המעבדים והמתגים הפועלים בישראל לאורך שרשרת ביצוע העסקה בישראל, שיהיו חברים בעלי זכות הצבעה, ומנציגי בעלי עניין נוספים בפרוטוקול (כגון ספקי שירותי Payment Gateway, יצרנים, מפיצים, ארגונים בין-לאומיים), שימשו משקיפים ללא זכות הצבעה.⁸
- 2.9.4.3. בנק ישראל ישמש משקיף בוועדת הפרוטוקול, בעל זכות וטו על החלטותיה. החלטות הוועדה יתקבלו ברוב קולות, ובמקרה של שוויון לגבי החלטה מסוימת יכריע מתפעל הפרוטוקול, שיהיה נוכח דרך קבע בישיבותיה של הוועדה.
- 2.9.4.4. החלטות היישום בוועדת הפרוטוקול יבוצעו בהתאם למסמך עקרונות זה ובהתאם להחלטות המדיניות שתתקבלנה בוועדה לכרטיסי חיוב. החלטות יישום אלו יוצגו דרך קבע בוועדה לכרטיסי חיוב טרם יישומן.

⁸ השתתפות כמשקיף תתאפשר באישור בנק ישראל, ובמידת הצורך יופעל גם מנגנון של מייצגים, שישתנו אחת לשנתיים.

3. צעדים נלווים

יישום מכלול עקרונות הפרוטוקול נועד להסיר, במידת האפשר, את החסמים שזוהו בשוק. עם זאת, מסיבות היסטוריות של מבנה השוק ואופן פעילותו נראה שכדי להקל על כניסת שחקנים חדשים לשרשרת ביצוע העסקה דרושים צעדים נלווים, ואלה יפורטו להלן.

המלצות לשורה של צעדים שיתלוו ליישום העקרונות:

3.1. מעברי סליקה

- 3.1.1. מעבד מרכזי שמנהל מעברי סליקה עבור כלל המסופים מקל על כניסת סולק חדש ועל מעברים בין סולקים, אולם מקשה על כניסת שחקנים חדשים במקטעים מסוימים, בפרט בשירותי העיבוד לסולקים והמתג.
- 3.1.2. חשוב לשמר את התחרות לגבי החלפת סולק בבית עסק ואת קלות ההחלפה, אך יש לוודא שאלה לא יהוו חסם לכניסתם של שחקנים חדשים לאורך שרשרת ביצוע העסקה.
- 3.1.3. סולקים ומעבדים (קיימים וחדשים) יפעלו באופן שיאפשר לבית העסק להחליף את הסולק באופן סביר ותחרותי⁹.

3.2. תמיכה (על ידי שב"א) בכניסה של שחקנים חדשים

- 3.2.1. כדי לאפשר את התפתחות השוק בשלבים יש להקל על כניסת שחקן חדש (מעבד, מתג) שיהיה מעוניין לבצע חלק מהפונקציות המפורטות בפרוטוקול מול סולק אחד או יותר.
- 3.2.2. שחקנים חדשים יוכלו לקבל את השירותים המשלימים משב"א (ראו נספח ב') וכן מכל מעבד אחר שיבחר לתמוך בקבלת שירותים כאלה.
- 3.2.3. קבלת שירותים אלו, עלותם ולוחות הזמנים לפיתוחם תלויים בצרכים הספציפיים של כל שחקן, וייקבעו באופן פרטני מול כל מעבד-תומך.

3.3. תשתית בתי העסק

- כדי לאפשר לשחקנים חדשים להיכנס לשוק המקומי, על התשתית (החומרה והתוכנה) בבתי עסק, לתמוך בכניסתם של השחקנים. לפיכך על התשתית בבתי העסק לתמוך בריבוי אפליקציות ו-EMV:
- 3.3.1. מסוף התומך בריבוי אפליקציות ברמת החומרה מאפשר כניסת שחקנים והוספת מסלולי חדשים של אישור עסקה.

⁹ למשל: מסופים התומכים בהתקנת תוכנה מרחוק, מעברי סליקה המנוהלים בתוך המעבד, המרת השדר, תמיכה ב-Split Dial.

3.3.2. תמיכה בסולקים ומנפיקים חדשים אפשרית היום רק על בסיס מערכת אשראית EMV. לפיכך, כדי שסולק חדש יוכל לסלוק בית עסק תשתית המסופים בבית העסק צריכה לתמוך בביצוע עסקות EMV.

4. יישום העקרונות והצעדים הנלווים

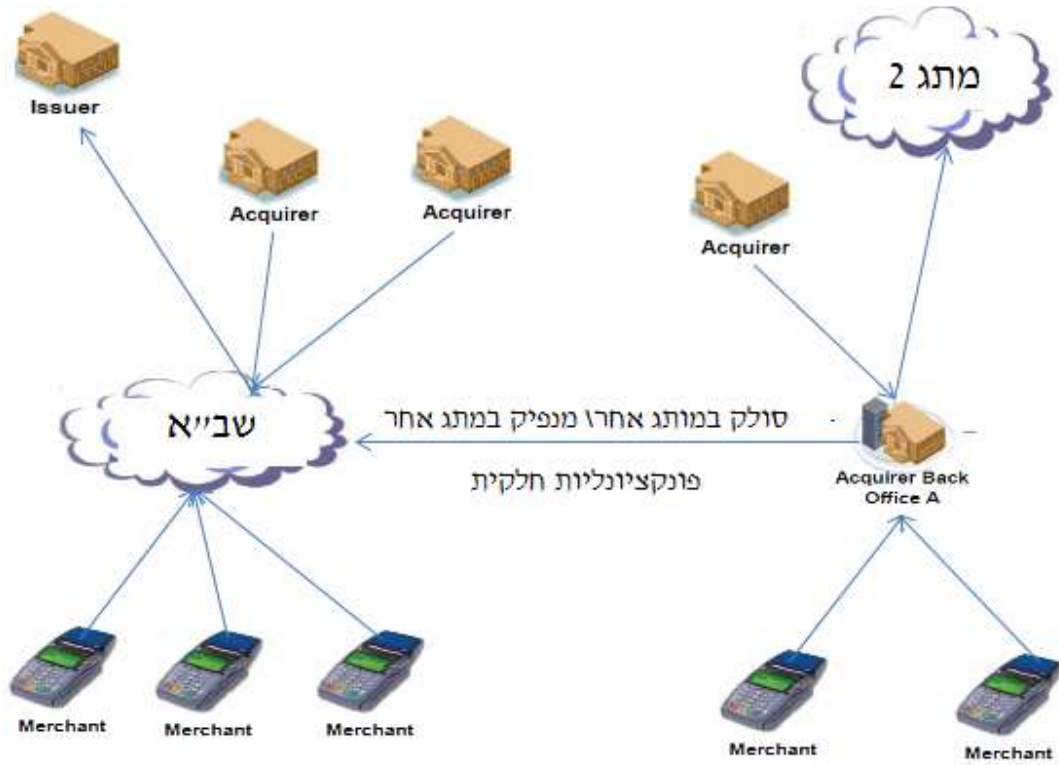
מפני המבנה והמורכבות של שוק כרטיסי החיוב בישראל, יישום כלל העקרונות והצעדים הנלווים (להלן: "ההמלצות") הוא תהליך ארוך, שיתנהל בהדרגה. ואולם חשוב להתחיל מייד ביישום של חלק מההמלצות. סדר יישום ההמלצות ייקבע על ידי בנק ישראל תוך התחשבות במגוון הפעילויות שהשחקנים השונים צריכים לבצע, בדרישות השונות של שחקנים קיימים וחדשים, ברגולציות נוספות וביכולות הביצוע של השחקנים השונים.

יישום ההמלצות יקודם במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב. עם זאת יש להדגיש כי חלק נרחב מההמלצות ייושם על ידי שב"א.

נספח א' - הגדרות

הגדרת ההיגיון העסקי והטכנולוגי שלפיו הפרוטוקול פועל.	"אפיון הפרוטוקול"
חברה המספקת ציוד קצה לסליקת עסקאות בבתי עסק, כולל רכיבי חומרה ותוכנה, בהתאם למפרטים הנהוגים בשוק.	"יצרן"
מוסד פיננסי המספק ללקוחותיו כרטיסי חיוב, מאשר עסקות תשלום או משיכת מזומן ומבטיח את התשלום לסולק עבור העסקאות שאושרו.	"מנפיק (Issuer)"
Point of Sale - מכשיר המוצב בבית העסק, שמאפשר קריאה של נתוני כרטיס חיוב ועיבוד הבקשה לביצוע עסקה בכרטיס.	"מסוף (POS)"
ישות המבצעת את הפעולות הטכניות הנדרשות לטיפול בעסקה עבור סולק ו/או מנפיק.	"מעבד (Processor)"
בישראל – חברות המשווקות את תוכנת האשראית PC.	"מפיצים"
התשתית המקשרת בין המנפיקים לסולקים לצורך אישור וסליקה של העסקה.	"מתג כרטיסי חיוב (Switch)"
הגורם האחראי ליישום של אפיון הפרוטוקול בהתאם להחלטות ועדת הפרוטוקול.	"מתפעל הפרוטוקול"
הישות המתקשרת עם בית העסק ועם המנפיק, ומאפשרת לבית העסק לקבל תשלומים ממחזיק הכרטיס דרך המנפיק. הסולק אחראי על הבטחת התשלום והעברתו לבית העסק.	"סולק (Acquirer)"
הפעולות והתהליכים המקדמים, משפרים ומשכללים את אפיון הפרוטוקול.	"פיתוח הפרוטוקול"
מפרט טכנולוגי ומבנה מסר המשמש להעברת עסקה בין הגורמים בשרשרת ביצוע עסקה בכרטיס חיוב.	"פרוטוקול"
Europay MasterCard and Visa - סט ספציפיקציות שפיתח הקונסורציום של EMVco במטרה לספק מתכונת אחידה ומאובטחת לעסקות תשלום אלקטרוניות בכרטיסי חיוב שבהן הכרטיס מוצג בבית העסק.	"EMV"

נספח ב- תמיכה (על ידי שב"א) בכניסה של שחקנים חדשים



Bank of Israel

Accounting, Payments and Settlement Systems Department
Payment and Settlement Systems Division
Payment Systems Oversight Unit



בנק ישראל

מחלקת חשבות, מערכות תשלומים וסליקה
אגף מערכות תשלומים וסליקה
יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים

נספח ג' - דוגמה למבנה שוק שיכול להיווצר לאחר יישום העקרונות והצעדים הנלווים

