



הגנה צרכנית בשק"ד

עיקרי הממצאים וההמלצות



תזכורת ממפגש קודם

❑ מי יהיה הגורם האחראי להגנה צרכנית בשק"ד?

❑ הדילמות בהיבטי הגנה צרכנית:

דומה למזומן נטול הגנה / בעל הגנה מקיפה

היקף ההגנה ← היקף העלויות ל-PSP ← היקף התחרות והחדשנות



תגובות שהתקבלו

- ❑ הדעות על היקף ההגנה הצרכנית היו חלוקות (החל מפחותה ועד מקיפה).
- ❑ הפתרון שייבחר חייב להיות קוהרנטי למשתמשים ול-PSPs.
- ❑ יתכן ומתן מעטפת הגנה צרכנית תשפיע על ההתכנות הכלכלית עבור המשתתפים (כנראה שהכוונה היתה ל-PSPs) בשק"ד.
- ❑ יש לשקול מעטפת רגולטורית שתיוצר מנגנון שיתוף מידע בין גופים, שיאפשרו הישנות של מקרי הונאה.



מי שמגיב – משפיע!

עיקרי ההגנה הצרכנית

- ❑ הגנה צרכנית כנגד שימוש לרעה חלה על כלל אמצעי התשלום מלבד מזומן ושיקים, הן בארץ והן בחו"ל.
- ❑ בשקל דיגיטלי שוני מהותי הנובע מאופיו כאמצעי תשלום מידי וסופי, מה שלא יאפשר ביטול עסקה.
- ❑ מערכות תשלומים מוכרות כמו VISA ו-MC מפעילות מערכת מרכזית התומכת ב-PSP במאמצם למנוע הונאות ה-ECB יצאו במכרז לקבלת הצעות להפעלת מערכת מרכזית ב-Digital Euro.
- ❑ ה-PSPs מתוגמלים בעמלה מבתי העסק, וזו תאפשר להם לשאת בעלויות ההגנה הצרכנית (ניטור ושיפוי).



עיקרי ההמלצות

שיפוי המשתמשים בדומה לחוק שירותי תשלום

במקרה של שימוש לרעה ה-PSP ישפה את המשתמש בנזקים שנגרמו לו בהתאם לעקרונות חוק שירותי תשלום.

01

מערכת מרכזית תומכת

תוקם על-ידי מנהל המערכת.
משתתפים במערכת יחויבו בדיווח למערכת על אירועי שימוש לרעה.
תפעל לניטור וזיהוי עסקאות חשודות בשימוש לרעה.
תסייע ל-PSP אך לא תיגרע מאחריותם.

02

אחריות ה-PSPs

ה-PSPs יישאו באחריות מלאה לזיהוי ומניעת שימוש לרעה ולשיפוי משתמשים שנפגעו.
יקימו מערכות מקומיות ויעסיקו כ"א מיומן בתחום (יסתייעו במערכת המרכזית).

03



עיקריי ההמלצות

עסקאות מקוונות

ייתן שיפוי מלא לפעילות משתמשים פרטיים בעסקאות מקוונות בשק"ד.

04

עסקאות לא מקוונות "Offline"

- כאשר המשתמש יבחר לבצע עסקה באופן לא מקוון, לא תחול הגנה צרכנית.
- כאשר פעולת התשלום בוצעה באופן לא מקוון לבחירת בית העסק, האחריות עליו (באמצעות ה-PSP שנותן לו שירותים).
- כאשר פעולת התשלום בוצעה באופן לא מקוון לצרכי יתירות המערכת, האחריות לקבוע הנחיות למשתמשים שהינם מוטבים בפעולת תשלום, תחול על ה-PSPs.

05

עסקאות אנונימיות

סבירות גבוהה שלא תתאפשר הגנה צרכנית בעסקאות מקוונות, לאור מאפייניהן הצפויים.

06



שאלות?