



ירושלים, כ"ט באב תשע"ג
5 באוגוסט 2013
13LM1478

לכבוד
חברות כרטיסי האשראי
לידי: המנכ"ל

הנדון: מניעת הלבנת הון - פעילות מול "מאגד"

מבוא

בחודשים האחרונים אנו עדים להתרחבות תופעה של **סליקת בתי עסק שפעילותם היא ריכוז חיובים וזיכויים של בתי עסק אחרים (Aggregator)** בהם מתבצעת פעילות קמעונאית במסגרתה מחזיק כרטיס חיוב רוכש נכסים או שירותים שאת תמורתם הוא משלם באמצעות כרטיס החיוב, בין במישרין ובין בעקיפין (להלן בהתאמה: "מאגד" ו-"בית עסק קצה"). פעילות המאגד יכולה להתבצע באמצעות אפליקציה ייעודית או באמצעות הנפקת אמצעי חיוב אחר. לפיכך, מכתב זה מתייחס לכל מקרה בו קיים בית עסק המרכז חיובים וזיכויים של בתי עסק אחרים. פעילות המאגדים יוצרת חיץ בין חברת כרטיסי האשראי לבין בתי עסק קצה, אשר מגביר לדעתנו את הסיכון בפעילות מול גופים אלו. לכן, המפקח על הבנקים מבקש כעת להסדיר את פעילות חברות כרטיסי האשראי הסולקות את אותם מאגדים.

תחולה

הוראות מכתב זה יחולו על כל חברות כרטיסי האשראי כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 בנושא - "כרטיסי חיוב".

הגדרות

1. "בית עסק קצה" - בית עסק שבו מתבצעת פעילות קמעונאית של מכירת שירותים או מוצרים;
2. "מאגד" - בית עסק המרכז חיובים וזיכויים של בתי עסק קצה.

הכר את הלקוח וניטור עסקות בבתי עסק קצה

3. דירקטוריון חברת כרטיסי אשראי יקבע מדיניות "הכר את הלקוח" ייעודית להתקשרות עם מאגד, אשר תביא בחשבון לפחות את הגורמים הבאים: תחום הפעילות של בתי עסק קצה, היקף הסליקה הצפוי של המאגד, עובדת היותו של המאגד נתון לפיקוח לעניין הלבנת הון.
4. חברת כרטיסי אשראי לא תרכז חיובים וזיכויים עבור מאגד בטרם תקבל את רשימת בתי עסק קצה שעמם פועל המאגד, וכן את התחייבות המאגד לעדכן, באופן שוטף, את חברת כרטיסי האשראי בדבר כל בית עסק קצה שמתווסף או שנגרע מרשימת בתי העסק הקיימת אצל חברת כרטיסי האשראי.

5. חברת כרטיסי האשראי - הנותנת שירותי סליקה למאגד גם במקרים בהם לחברת כרטיסי האשראי אין הסכם סליקה ישיר עם בית עסק קצה - רשאית לעשות כן, כל עוד לא עלה היקף הסליקה השנתי לבית עסק קצה בודד על 50,000 ש"ח.
- במקרים אלו חברת כרטיסי האשראי תקבע נהלים לביצוע בדיקת נאותות לבתי עסק קצה - על בסיס מדיניות "הכר את הלקוח" שקבעה כאמור בסעיף 3 לעיל - באמצעות המאגד ובלבד שהחברה תקיים בקרות על הבדיקה המבוצעת ע"י המאגד.
6. חברת כרטיסי האשראי תקבל מהמאגד פירוט לפי עסקה שביצע לקוח בכל בית עסק קצה, אשר יכלול את: שם בית עסק קצה, סכום העסקה, מועד ביצוע העסקה.
7. המאגד יתחייב כלפי חברת כרטיסי האשראי כי אינו פועל עבור מאגד אחר.
8. האחראי על מילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון יאשר כל התקשרות של חברת כרטיסי האשראי עם מאגד.

תחילה

יש ליישם את האמור במכתב זה תוך שלושה חודשים ממועד פרסומו.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים