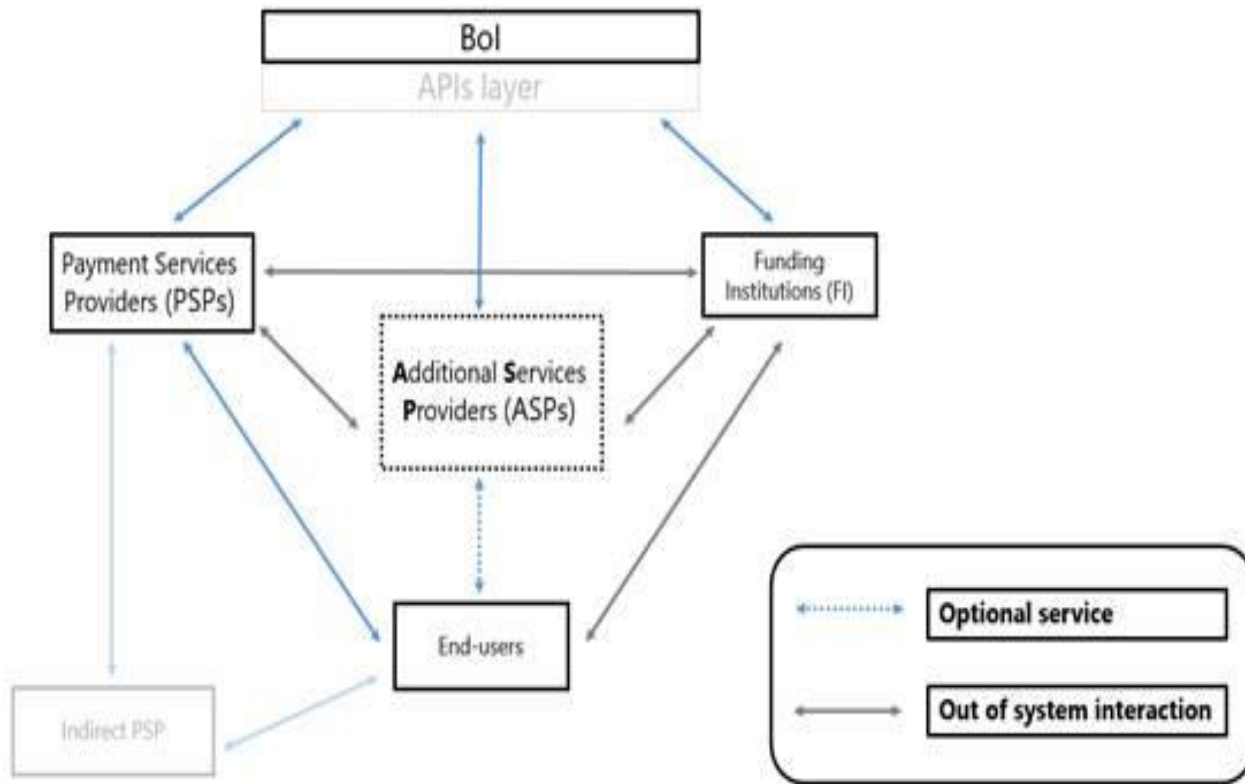




איסור הלבנת הון בשקל דיגיטלי

*** היבטים מיוחדים ***





על מה נדבר?

עסקאות לא מקוונות ועסקאות אנונימיות

01

מיקרו-תשלומים (Micro-Payments)

02

תפקידי ה-PSP וה-ASP במערכת השק"ד
בהיבטי א.ה.ה.

03

שאלות לדיון

04

עסקאות לא מקוונות ועסקאות אנונימיות

עסקה אנונימית	עסקה לא מקוונת	תשלום דיגיטלי שקל דיגיטלי	תשלום דיגיטלי מסורתי	מזומן	
פיזית או מרחוק	פיזית או מרחוק	הוראה ל-PSP	הוראה לבנק/ אפליקציה	קרבה פיזית	כיצד צפויה להתבצע?
אין ניתן לבחון דפוס KYC פעילות מול	יש בדיעבד	יש	יש	אין	בחינת המוטב (א.ה.ה.)
סופי ומיידי	סופי ומיידי	סופי ומיידי	עתידיית למעט זה"ב	סופי ומיידי	סופיות ומיידיות

מערכת השקל הדיגיטלי

מערכת פיננסית מסורתית

אתגרים מהפיכתם לנפוצים:

הגדלת תעבורת העסקאות מקשה על ניטור
זיהוי משתמשים פחות קפדני
עלויות פיקוח גבוהות (פר עסקה)

וזו רשימה חלקית...

אז מה אנחנו מציעים?

ניהול ותיעוד עסקאות זעירות
סטנדרטיזציה, מעקב, ואכיפה.

אמ/לק – מה זה מיקרו-תשלום?

עסקאות כספיות בסכומים קטנים,
המשמשות לתשלום עבור:

- תוכן דיגיטלי/ שירותים מקוונים
- תרומות קטנות ("עיגול לטובה")
- רכישות במשחקים
- תשלום אגב שימוש

יתרונות במערכת שק"ד:

עלויות עיבוד נמוכות
מהירות, אמינות, סופיות ומיידיות
שקיפות ומעקב

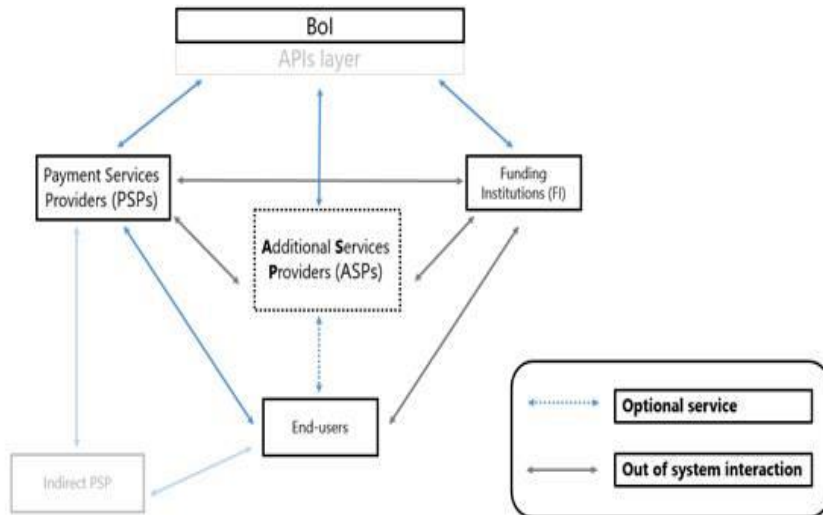
נגישות גם למשתמשים נטולי חשבון בנק/ כ.א.
אינטראופרביליות עם מערכות דיגיטליות אחרות

תפקידי ה-PSP וה-ASP במערכת השק"ד

בהיבטי א.ה.ה.

ספק שירותי תשלום נוספים (ASP)

אחריות בהיבטי א.ה.ה. כאשר יוזם/ מאפשר פעילות לקוח אצל מספר PSP במקביל



ספק שירותי התשלום בשק"ד (DS-PSP)

הגורם העיקרי שיחזיק במידע על זהות משתמש מול מזהה בלדג'ר

מבצע KYC בתהליך Onboarding-

אחראי על בדיקות אד-הוק; למשל:

- סקירה שוטפת מול רשימות א.ה.ה.
- כניסת כספים למערכת השק"ד
- מקור הכספים
- סבירות מול KYC
- בדיקה בעת ביצוע תשלום; למשל:
- מוטבים מול רשימות
- מטרת ההעברה
- אסמכתאות (אם נדרש)

יבצע דיווחים לרשות א.ה.ה. בהתאם לדין שיחול



תודה!

