



כ"א בסיון, תשע"א
23 ביוני, 2011

לכבוד
מר ששי שילה
יו"ר הדירקטוריון
חברת דואר ישראל בע"מ

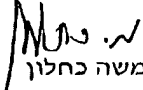
שלום רב,

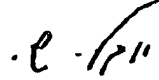
הנדון: אישור למתן שירות עזר - "הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען (Pre-paid)"
בהתאם לסעיף 88 לחוק הדואר, התשמ"ו - 1986

בהתאם להוראת סעיף 88 לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אנו מאשרים לחברת דואר ישראל בע"מ לתת, מטעם חברת בנק הדואר בע"מ, שירות עזר כמפורט להלן:

שם השירות	תאור השירות	תקני איכות ושירות
הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען (Pre-paid)	הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען (Pre-paid) בשי"ח ובמטבע חוץ	חשירות יינתן בהתאם לתנאים הקבועים בתיק שירות מיום 23 ביוני 2011.

בכבוד רב,


משה כחלון
שר התקשורת


ד"ר יובל שטייניץ
שר האוצר

העתק: מר עדן בר טל, חמנהל הכללי, משרד התקשורת
מר חיים שני, חמנהל הכללי, משרד האוצר
גבי נגה רובינשטיין, היועצת המשפטית, משרד התקשורת
מר יואל בריס, היועץ המשפטי, משרד האוצר
ד"ר אסף כהן, סמנכ"ל בכיר כלכלה ותקציב, משרד התקשורת
מר אורן לביאן, סמנכ"ל בכיר פיקוח על בנק הדואר, משרד התקשורת
מר יגאל לוי, סמנכ"ל בכיר דואר, משרד התקשורת
מר ערן פולק, סגן הממונה על התקציבים, משרד האוצר
מר יהודה סבן, רכז תקשורת, אגף תקציבים, משרד האוצר
מר נתיבי ביאליסטוק כהן, יועץ בכיר למנכ"ל, משרד התקשורת

23.06.11

תיק שירות

שם השירות: הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיסי חיוב נטען (Pre-paid)

תאריך: 23 ביוני, 2011

מהדורה: מס' 1

א. תיאור השירות:

השירות הנ"ל מהווה הרחבה של שירות קיים שאושר על ידכם כשירות עזר- שירות - "מכירה וטעינה של כרטיסי פרי-פייד (pre-paid)" במסגרת השירות הקיים משמש בנק הדואר כמפיץ, בעוד שבשירות שבנדון ישמש בנק הדואר כיצרן.

בנק הדואר התקבל לארגון ויזה העולמית והוא מורשה כיום על ידי ויזה להנפיק כרטיס חיוב ממותג ויזה.

השירות הינו שירות עזר כמשמעותו בחוק הדואר.

אנו מבקשים להרחיב את השירות הקיים לשירות של קבלת כספים במזומן מלקוח מראש לצורך הנפקה ווטעינה של כרטיס פרי פייד (pre-paid) על ידי בנק הדואר עבור לקוח בהתאם לבקשת הלקוח, וזאת על מנת לאפשר שימוש בכרטיס לרכישות בבתי עסק המכבדים כרטיסים של ויזה ו/או לצורך משיכות כספים במכשירי ATM והכל בגבולות הסכום ששולם ע"י הלקוח מראש. הכרטיסים יטענו בשלב ראשון במטבע זר: דולר ארה"ב ואירו. בעתיד, ככל שיתאפשר הדבר, ניתן יהיה לטעון את הכרטיסים בשקל חדש.

באמצעות השימוש בכרטיס נקוב במטבע זר יחסוך הלקוח עמלות המרה גבוהות וכן עמלות בשיעור של כ- 2.5% הנגבות ע"י חברות האשראי ממחזיקי כרטיסי אשראי בעת ביצוע רכישה בכרטיס אשראי רגיל בחו"ל.

יצוין, כי שירות דומה קיים במרבית מינהלי הדואר. כרטיס דומה ב דואר האיטלקי מהווה דוגמא מוצלחת לשוק הכרטיסים מסוג pre-paid.

ב. מתווה השירות ושילבים במתן השירות

בנק הדואר התקבל לארגון Visa ("ויזה") והורשה על ידי ויזה להנפיק כרטיסי חיוב ממותג ויזה. למיטב ידיעת בנק הדואר, בנק הדואר הינו הגורם היחיד בישראל שאינו תאגיד בנקאי או תאגיד בשליטת תאגיד בנקאי, אשר קיבל הרשאה להנפקת כרטיסי ויזה. לדעת בנק הדואר, מדובר בהתפתחות מהפכנית אשר עתידה לתרום תרומה ממשית לתחרות בתחום כרטיסי החיוב בישראל, ובתרומה משמעותית ליכולתו של בנק הדואר להתחרות במערכת הבנקאית על מתן שירותים פיננסיים ללקוחות בישראל.

כאמור, בשלב הראשון, בכוונת בנק הדואר להנפיק כרטיסים נטענים אשר היתרות בהם תהינה נקובות בדולר ארה"ב ובאירו. בשלב מאוחר יותר, בכוונת בנק הדואר להנפיק גם כרטיסים נטענים הנקובים בשקל חדש.

ג. אופן אספקת השירות

הטענת הכרטיסים תתבצע באמצעות תשתית ההפצה של חברת הדואר ובנק הדואר - בכל יחידות הדואר ברחבי הארץ.

בשלב הראשון יונפק כרטיס מסוג ויזה: הכרטיס מזוהה ע"ש הרוכש, יאפשר טעינה רב פעמית, ותוקפו יהיה למשך - 3 שנים.

על פי החלטת הבנק יוגבל סכום טעינה בודדת בכרטיס ל- 9,999 ₪ כאשר תקרת הסכום הצבור בכרטיסים השונים לא תעלה על 2,500 דולר ארה"ב, או - 2,000 אירו בהתאמה, על פי הנמוך מבין הסכומים הנקובים בש"ח, בדולר או באירו.

המכירה תוגבל ללקוחות מגיל 18 שנה ומעלה וכן יוגבל מספר הכרטיסים ללקוח פרטי לשני כרטיסים לכל היותר ללקוח. חברות שמעוניינות להעמיד כרטיסים לרשות עובדיהן הנוסעים בתפקיד לחו"ל לא תוגבלנה בכמות הכרטיסים. בכל מקרה במסגרת הנפקת הכרטיס יבוצע תהליך של אימות פרטים וזיהוי הלקוח וכל החובות המוטלות בהתאם לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2011, מסמכי הזיהוי ייסרקו וישמרו בידי בנק הדואר והלקוח יידרש לענות על מספר שאלות במסגרת חובות "הכר את הלקוח". בנוסף תוגבל אפשרות הרכישה בבתי עסק באמצעות הכרטיסים בקטגוריות מסוימות במטרה לצמצם ביצוע עסקאות האסורות ע"פ החוק הישראלי כגון עסקאות הימורים בלתי חוקיים, וכן תחסם לחלוטין פעילות הכרטיסים במדינות מסוימות.

במסגרת מתן השירות בנק הדואר יקיים את כל החובות הנדרשות עפ"י חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 והתקנות שהותקנו מכוחו.

התהליך יבוצע במערכת מקוונת מול מחשב בנק הדואר. חברת Payoneer Inc העוסקת בניהול תוכניות של כרטיסי חיוב עבור מנפיקים ולקוחות שונים תנהל עבור בנק הדואר את מערך הטיפול השוטף של הפעולות והיתרות בכרטיס וכן מדול האישורים, כמו כן היא תנהל את הממשקים הטכניים עם הארגון הבינלאומי של ויזה.

בכל פעולה בכרטיס יתבצע זיהוי ותיבדק קיומה של יתרה מספקת בכרטיס. כמו כן, מתבצעים מהלכים של העברות קבצים בין בנק הדואר וחברת פיוניר שבמסגרתם מועבר מידע על הטענת כרטיסים בדואר, ובלילה מתקבל מחברת פיוניר מידע על סכומי הכספים שנמשכו לצורך בקרה והתחשבנות מול ויזה.

יודגש, כי שירותי חברת פיוניר לא יכללו החזקה או ניהול של כספים, הן בכל הנוגע ליתרות נקובות לזכות הכרטיס והן בכל הנוגע לניהול ההתחשבנות מול מערכות ויזה, ניהול ההיבטים הכספיים והחזקת הכספים כאמור ייעשו ע"י בנק הדואר.

הכספים שיתקבלו עבור טעינת הכרטיסים יופקדו בחשבון יעודי בבנק הדואר לצורך מתן השירות. החשבון יהיה ע"ש חברת בנק הדואר בע"מ. חברת ויזה הבינלאומית תחייב את בנק הדואר בתדירות יומית (למעט ימי שבת וראשון) בסכומי הכספים שנמשכו על בסיס הפעילות שבוצעה בכל כרטיס וכרטיס. בעתיד ניתן יהיה להרחיב את השירות לכרטיסים נטענים דומים ע"י שיתוף פעולה עם גופים נוספים.

הנפקה של כרטיסים נטענים אשר יתרותיהם נקובות במט"ח כאמור תינתן מענה משופר לשירותי המרת המטבע, המוצעים על ידי בנק הדואר כיום רק בחלק מיחידות הדואר, וזאת מאחר שבמסגרת שירות הנפקת הכרטיסים הנטענים לא מתעורר הצורך להחזיק מלאי מזומנים במט"ח ביחידות השונות. כמו כן השירות יתן מענה ללקוחות אשר אין בידם או באפשרותם לקבל כרטיסי אשראי או כרטיסי בנק.

הכרטיסים הטעונים ביתרות הנקובות במט"ח יהיו ניתנים לשימוש בישראל ובחו"ל, הן בבתי עסק והן באמצעות משיכות ממכשירי בנק אוטומטיים ובהעברות לזיכוי צדדים שלישיים וחיוב הכרטיס. הכרטיסים אשר יהיו טעונים ביתרות הנקובות בשקלים חדשים יהיו ניתנים לשימוש בישראל, באותן דרכים, כאשר כל העסקאות יסלקו על ידי ארגון ויזה הבינלאומי.

ד. עלות מתן השירות לבעל הרשיון

ניהול השירות ותפעולו מחייבים העמדתה של מערכת ממוחשבת, באמצעותה יזוהו הכרטיסים שהונפקו ופרטיהם השונים, הסכומים העומדים לזכות כל אחד מהם בכל מועד נתון, הפעולות שנעשו בכרטיסים ומתן אישור לפעולות. תפעול השירות והתמיכה בכרטיסים עצמם, מתן שירות ללקוחות במוקד שירות בירורים בגין פעולות וחיובים, חסימת כרטיסים בגין אבדן או גניבה, הכחשת עסקאות וכיוצא באלה) יבוצעו ע"י חברת Payoneer Inc ואילו מתן השירות יעשה ביחידות הדואר.

במסגרת ההיערכות למתן השירות בוצעו תשלומים כדלקמן:

סך של [REDACTED] במסגרת קבלת הרשיון לחברת וזה העולמית, בנוסף סך של [REDACTED] עלות פרויקט לויזה, כמו כן בוצע תשלום חד פעמי לחברת פינוי בסך [REDACTED]

בפיתוח המערכת בבנק הדואר הושקעו [REDACTED]

ה. מחיר השירות למקבל השירות

עלות הנפקת הכרטיס באשנב נאמדת [REDACTED]. לכך מצטרפות עלויות הכרטיס עצמו והמארז וכן עלויות נוספות המשולמות לקבלן המשנה בטבלה המפורטת להלן. הטבלה מכילה את העמלה שתיגבה ממקבל השירות ואת העלויות הכרוכות באותה פעולה, חלק מהעלויות מתייחסות לתעריפים בינלאומיים מקובלים הנובעים משימוש בכרטיסי חיוב/ אשראי.

שירות	מחיר (כולל מחיר לא מע"מ)	מחיר (כולל מע"מ)	יחידה	עלויות בנק הדואר, כולל מע"מ	הערות
הנפקת וביצוע פעולות בכרטיס (1)					
הנפקת כרטיס	40 ₪	34.48 ₪	לכרטיס		עמלה חד-פעמית בעת רכישת הכרטיס
עמלת טעינה	0.80%	0.69%	מסכום הטעינה		טעינת הכרטיס בפעם הראשונה עם רכישתו היא ללא עלות; העמלה תגבה מהטעינה השנייה ואילך
משיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי	4\$	\$4 (כנראה פטור ממע"מ)	למשיכה		העמלה תחויב בעת המשיכה ממכשיר אוטומטי (ייתכן כי מפעילי מכשירים אוטומטיים יגבו עמלה נוספת בעת המשיכה)
עמלת סירוב משיכת מזומן ממכשיר אוטומטי	0.50\$	\$0.43	לבקשת משיכה		העמלה תחויב במקרה של סירוב בקשה למשיכה ממכשיר אוטומטי
עמלת שאילתת יתרה במכשיר אוטומטי	1.50\$	\$1.29	לשאילתה		העמלה תחויב עם ביצוע שאילתת יתרה במכשיר אוטומטי; שאילתה באתר האינטרנט לא תחויב בעמלה.
פדיון כרטיס	ללא עמלה	ללא עמלה	לפעולת פדיון		פדיון הכרטיס יהיה בשקלים לפי שער קניית המזומנים של בנק הדואר במועד הפדיון (כ-1.4%).
דמי כרטיס לא פעיל	3\$	\$2.59	לכרטיס בחודש		העמלה תחויב במידה ולא היה שימוש בכרטיס מעל שנה
ביצוע עסקאות בכרטיס (כולל משיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי) (1) (2)					
עסקה בארה"ב בדולר אמריקאי	ללא עמלה		מסכום העסקה		
עסקה מחוץ לארה"ב בדולר אמריקאי	1%	1%	מסכום העסקה		
עסקה בארה"ב במטבע שאינו דולר אמריקאי	1.5%	1.5%	מסכום העסקה		ההמרה תבוצע לפי השערים הנהוגים בארגון ויזה
עסקאות מחוץ לארה"ב במטבע שאינו דולר אמריקאי	2.5%	2.5%	מסכום העסקה		ההמרה תבוצע לפי השערים הנהוגים בארגון ויזה

(1) העמלות, למעט בגין הנפקת כרטיס וטעינתו, נגבות במטבע הכרטיס – דולר ארה"ב; (2) מיקום העסקה נקבע על-פי מיקום בית העסק; בעסקאות באינטרנט אתר שמסתיים בסימת .com. אינו בהכרח ממוקם בארה"ב ומכאן שיתכן תחויב עמלה בגין ביצוע עסקה מחוץ לארה"ב.

סכום	הגבלות	סכום	הגבלות
\$ 2,500	תרה מרבית בכרטיס	\$ 1000	סכום מרבי ביממה למשיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי
2	מספר טעינות מרבי לכרטיס ביום	\$ 1500	סכום מרבי ביממה לרכישה בבתי מסחר (חנויות / מסעדות)

ו. השפעת אספקת השירות על שירותים אחרים

מתן השירות ביחידות הדואר יביא לכניסה של לקוחות חדשים לחברת הדואר ויגדיל את הפוטנציאל למתן שירותים נוספים לאותם לקוחות, למשל לקוחות שאין ברשותם כרטיסי בנק או כרטיסי אשראי או לקוחות המבקשים לרכוש את הכרטיס בטרם יצאו את הארץ.

הנפקה של כרטיסים נטענים אשר יתרותיהם נקובות במט"ח כאמור תיתן מענה משופר לשירותי המרת המטבע, המוצעים על ידי בנק הדואר כיום רק בחלק מיחידות הדואר, וזאת מאחר שבמסגרת שירות הנפקת הכרטיסים הנטענים מצטמצם הצורך להחזיק מלאי מזומנים במט"ח ביחידות השונות.

ז. תקני איכות ושירות

השירות יינתן ע"פ תקני איכות הנקבעים ע"י ויזה ומחייבים את כל הגופים כתנאי לקבלת רשיון מויזה.

ח. אומדן להשקעות הנדרשות לצורך מתן השירות לרבות הכשרת כח אדם

במסגרת ההערכות למתן השירות ביחידות הדואר מתבצעת הדרכה של עובדי יחידות הדואר, ההדרכה משתלבת במערכת הדרכות ארצית הכוללת: הדרכה בפתוח חשבון במתכונת חדשה - ממוכנת, ומערך של הדרכות רענון בהקשר לחובות צו איסור הלבנת הון, להדרכות אלה נוספה הדרכה לנושא הכרטיס חיוב הנטען (כשעת הדרכה).

ט. ניהול סיכונים

בהפעלת כרטיסי החיוב הנטענים אנו מבחינים בשלושה תחומי סיכון עיקריים:

סיכוני מטבע-

טעינת מט"ח בכרטיס החיוב דומה במהותה להפקדת מזומנים לחשבונות המט"ח המנוהלים בבנק הדואר. הפקדות אלו פועלות בשלב ראשון להקטנת חשיפת המט"ח של בנק הדואר אל מול יתרות המט"ח שמחזיק הבנק במסגרת המלאי התפעולי ביחידות הדואר השונות. להערכתנו משך הזמן שיחלוף ממועד טעינת הכרטיס במט"ח ועד לביצוע העסקאות אשר תחייבנה את הבנק במט"ח לא יהיה ארוך ובכל מקרה ניתן יהיה להגדיל את היקף נכסי המט"ח אם תעלה יתרת ההתחייבויות על יתרת הנכסים, כפי שנעשה כיום בניהול החשיפה המטבעית.

סיכוני אשראי-

מאחר והתשלום נגבה מהלקוחות מראש לא קיים סיכון.

סיכוני הלבנת הון-

סיכונים של הלבנת הון הקיימים בניהול חשבון עשויים להתקיים גם בהנפקת הכרטיס. יחד עם זאת, המגבלות החלות על הכרטיס מקטינות באופן ניכר את הסיכון בהשוואה לחשבון סילוקים רגיל. על פי החלטת הבנק יוגבל סכום טעינה בודדת בכרטיס ל- 9,999 ₪ כאשר תקרת הסכום הצבור בכרטיסים השונים לא תעלה על 2,500 דולר ארה"ב, ו-2,000 אירו בהתאמה, לפי הנמוך מביניהם. כמו כן, יוגבל מספר הכרטיסים ללקוח פרטי לשני כרטיסים לכל היותר. בכל מקרה במסגרת הנפקת הכרטיס יבוצע תהליך של אימות פרטים וזיהוי הלקוח, מסמכי הזיהוי ייסרקו וישמרו והלקוח יידרש לענות על מספר שאלות במסגרת "הכר את הלקוח". בנוסף יוגבלו קטגוריות הרכישה בבתי עסק באמצעות הכרטיסים כדי לצמצם את הסיכון לביצוע עסקאות אסורות ע"פ החוק הישראלי כגון עסקאות הימורים בלתי חוקיים. כמו כן תחסם לחלוטין פעילות הכרטיסים במדינות מסוימות בהתאם לסיכון.

סיכונים תפעוליים-

הסיכונים התפעוליים כוללים בתוכם נושאים שונים ובהם שימוש לרעה בכרטיס, הכחשת עסקאות או סכומי עסקאות, עסקאות ATM שלא יצאו לפועל, חיובים כפולים, אובדן וגניבת כרטיסים. חבותו של הבנק לכבד עסקאות או להחזיר כספים, שהועברו לבתי עסק שונים, גם במקרים כאלה מעוגנת בכללי הארגון הבינלאומי. גבולות האחריות של בעל הכרטיס מוגדרת בהוראות חוק

כרטיסי חיוב. הבנק יידע את בעלי הכרטיסים כיצד עליהם לפעול בכל אחד מן המצבים המתוארים לעיל ויקיים מערך ניטור, אשר יאפשר להקטין את חשיפת הבנק למעשי מרמה בכרטיס. כמו כן, יקבעו מגבלות על היקף השימוש היומי בכרטיס לשם גידור הסיכונים התפעוליים. הבנק הגדיר נהלי עבודה בהתאם לכללי הארגון הבינלאומי להגשת ערעור על חיוב עסקאות ע"י הלקוח, ופרק הזמן לקבלת תשובה מבית העסק באמצעות הארגון. כחלק מהתפעול השוטף יבוצע מעקב יומי רציף ע"י צוותי הסיכונים של חברת פיוניר ושל בנק הדואר לניטור היקפי התלונות וההחזרים. ממצאי המעקב יועברו להנהלת הבנק לבחינת שינויים בתפעול השירות במידת הצורך. התכנית העסקית אשר קבלה את אישורו של דירקטוריון חברת הדואר לקחה בחשבון נזקים כספיים העלולים להיגרם כתוצאה מכשלים תפעוליים שונים וגילמה בתעריף בעד השירות את הנזקים העלולים לנבוע.

י. מערכות בקרה לאספקת השירות

בבנק הדואר תתנהל מערכת בקרה לשלמות טעינות ופריקות הכרטיסים. באתר האינטרנט שתעמיד חברת פיוניר לשימוש הלקוחות יוכל הלקוח בכל נקודת זמן לקבל מידע על נתוני השימוש שנעשו בכרטיס, סכום היתרה הצבור, השימוש היומי/ המצטבר וכו'.

מידי יום תגיש חברת פיוניר לבנק הדואר תחזית יומית לסכום שיגבה ע"י ויזה בגין היום החולף, ובנק הדואר יוכל לבדוק וגם להיערך מבעוד מועד ליתרה מספקת בבנק הקורספודנט בחו"ל.

יא. יחידות הדואר בהם יינתן השירות

השירות יינתן בכל יחידות הדואר בארץ



שר התקשורת

י"ב אלול, תשע"ב
30 אוגוסט, 2012

לכבוד
מר ששי שילה
יו"ר דירקטוריון
חברת דואר ישראל בע"מ

שלום רב,

הנדון: אישור למתן שירות עזר- "כרטיס חיוב נטען (PAID-PRE) במט"ח לתאגידיים"
בהתאם לסעיף 88 לחוק הדואר, התשמ"ו-1986
סמך: מכתבך מיום 28 אוגוסט 2012

בהתאם להוראת סעיף 88 לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אנו מאשרים לחברת דואר ישראל בע"מ לתת, מטעם חברת בנק הדואר בע"מ, שירות עזר כמפורט להלן:

שם השירות	תאור השירות	תקני איכות ושירות
כרטיס חיוב נטען (PRE-PAID) במט"ח לתאגידיים	הנפקה, מכירה, טעיה ופריקה של כרטיס חיוב נטען במט"ח לתאגידיים	השירות יינתן בהתאם לתנאים הקבועים בתיק השירות מיום מחודש אוגוסט 2012

בכבוד רב,

ד"ר יובל שטייניץ
שר האוצר

מ. מ.
משה כחלון
שר התקשורת

העתקים:

מר עדן בר טל, המנהל הכללי משרד התקשורת
מר דורון כהן, המנהל הכללי משרד האוצר
מר אורן לביאן, מפקח בנק הדואר משרד התקשורת
גבי דנה נויפלד, היועצת המשפטית משרד התקשורת
מר שמעון בן דוד, יועץ בכיר לשר התקשורת
מר יואל בריס, היועץ המשפטי משרד האוצר
גבי יעל מבורך, רכזת תקשורת, אגף התקציבים משרד האוצר

יו"ר הדירקטוריון

יי אלול תשע"ב
28 אוגוסט, 2012

לכבוד
ח"כ משה כחלון
שר התקשורת
יפו 23
ירושלים 91999

נכבדי השר כחלון,

הנדון: תיק שירות כרטיס חיוב נטען (Prepaid) במט"ח לתאגידים

בחתום להוראות סעיף 88ה (א) לחוק הדואר והוראות סעיף 30 לרישיון הכללי של חברת דואר ישראל, הריני לפנות אליך בבקשה לאישור חשירות שבנדון כשירות עזר כמשמעו בסעיף 88ה(א) (5) לחוק הדואר.

נציין כי בחתום להוראות חוק הדואר והרישיון הכללי נדרש אישור שר האוצר לשירות.

לוי"ט תיק השירות.

בכבוד רב,

ששי שילה
יו"ר הדירקטוריון

העתיקים:

ח"כ ד"ר יובל שטייניץ, שר האוצר.	מר עדן בר טל,
מנכ"ל משרד התקשורת.	עו"ד דנה נופילד,
היועצת המשפטית, משרד התקשורת.	מר אורן לביאן,
מפקח בנק הדואר, משרד התקשורת.	מר יונתן רגב,
ממלא מקום סגן הממונה על התקציבים, משרד האוצר.	הגב' יעל מבורך,
רכזת תקשורת, אגף התקציבים משרד האוצר.	מר חיים אלמוזנינו,
המנהל הכללי חברת דואר ישראל.	מר יואל נוה,
מנהל בנק הדואר.	



www.israelpost.co.il

דואר ישראל ג.מ.ל. רחוב יפו 217, ירושלים 91999 טל: 02-6290300 פקס: 02-6290199



תיק שירות

שם השירות: כרטיס חיוב נטען (Prepaid) במט"ח לתאגידים

תואר השירות: הנפקה, מכירה, טעינה ופריקה של כרטיס חיוב נטען במט"ח לתאגידים

תאריך: אוגוסט 2012

מהדורה: מס' 1

שירות כרטיס חיוב נטען (Pre-paid) במט"ח לתאגידים

1 תאור השרות

בנק הדואר חבר בארגונים הבינלאומיים ויזה אירופה ומסטרקארד (להלן - "תארגונים הבינלאומיים") והוא מורשה על ידם להנפיק כרטיסי חיוב ממותגים של ארגונים בינלאומיים אלה. שירות כרטיס חיוב נטען (Pre-paid) במט"ח לתאגידים, כולל הנפקה, מכירה, טעינה חוזרת, ופריקה של כרטיס החיוב עבור תאגיד (להלן - "השירות").

השירות הינו שירות עזר לשירותים הכספיים כמשמעותו בחוק הדואר, התשמ"ו-1986 ("חוק הדואר"). נציין כי לצורך קבלת השירות, על תאגיד המבקש להנפיק כרטיסים נטען, להיות בעל חשבון סילוקין בבנק הדואר.

במסגרת השירות תאגיד מעביר לבנק הדואר סכום כסף, באמצעות העברה מחשבונו של התאגיד בבנק הדואר או באמצעות העברה בנקאית מחשבון התאגיד בכל בנק מסחרי בישראל לחשבונו בבנק הדואר, לצורך הנפקה וטעינה של כרטיסי חיוב נטענים מראש (pre-paid) (להלן - "כרטיס" או "כרטיס נטען"), בעבור התאגיד ו/או עובדיו. הכרטיס מאפשר ביצוע רכישות בבתי עסק המככדים כרטיסים של הארגונים הבינלאומיים ו/או לצורך משיכות כספים במכשירי ATM, והכל בגבולות הסכום שהוטען על ידי התאגיד מראש עבור כל כרטיס. הכרטיסים יטענו במטבע זר, דולר ארה"ב ובשלב שני גם באירו. ככל שהטענת הכרטיס תעשה בש"ח יגבו מותלקוח עמלות המרה מש"ח למט"ח.

באמצעות השימוש בכרטיס נטען, יוכל התאגיד, בין היתר, לממן את הוצאותיהם של עובדיו בחו"ל ולאפשר רכישות של עובדי התאגיד באמצעות רשת האינטרנט. הנפקה של כרטיסים נטענים כאמור, תיתן מענה משופר לשירותי המרת המטבע, המוצעים כיום על ידי בנק הדואר.

שירות זומה קיים במרבית מינהלי הדואר.

לא יונפק כרטיס חיוב למי שגילו מתחת ל- 18 שנים.

–בנק הדואר ישא באחריות כלפי הלקוחות בכל הנוגע למתן השירות.

2. מתווה השרות ואופן הספקת השרות

תאגיד המעוניין לקבל את השירות יידרש לפתוח חשבון סילוקין בבנק הדואר ויחתום על הסכם שירותים מיוחד לשירות זה.

הנפקת כרטיס נטען תעשה בבנק הדואר.

הכרטיס לא ישא את שם העובד המחזיק בכרטיס, אולם יהיה מזוהה באופן חד חד ערכי עם העובד מחזיק הכרטיס על פי פרטי הזיהוי שמסר התאגיד והעובד ואשר יואמתו על ידי הבנק כמפורט להלן. הכרטיס יהיה אישי ולא תורשה העברתו מעובד אחד של התאגיד לעובד אחר.

לעניין הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2011 (להלן -"צו איסור הלבנת הון") יחשב התאגיד כבעל חשבון סילוקין ועובדיו של התאגיד אשר יחזיקו בכרטיסים יחשבו כמורשי חתימה בחשבון. הפעלת הכרטיס תעשה רק לאחר השלמת כל החובות המוטלות בהתאם לצו איסור הלבנת הון, הן לגבי התאגיד והן לגבי עובד התאגיד המחזיק בכרטיס. מסמכי הזיהוי ייסרקו ויישמרו בידי בנק הדואר.

זיהוי פנים אל פנים של העובדים אשר יחזיקו בכרטיסים מטעם התאגיד יבוצע על ידי בנק הדואר על פי הוראות סעיף 8(א) לצו איסור הלבנת הון. זיהוי פנים אל פנים אשר יבוצע על ידי שליח של בנק הדואר בתתאם לסעיף 8(א)(1) לצו איסור הלבנת הון, יהיה עבור כרטיס שהיתרה המרבית בו בכל נקודת זמן לא תעלה על סכום השווה ערך ל- 50,000 ₪.

טעינת הכרטיסים תבצע באמצעות הוראות שיעביר התאגיד לבנק הדואר לרבות באמצעות ממשק אינטרנטי שיעמיד בנק הדואר לטובת התאגיד. רק התאגיד מקבל שירות יוכל להטעין כספים בכרטיסים וזאת באמצעות העברה מחשבון התאגיד בבנק הדואר או מחשבון התאגיד בבנק מחסרי אחר שיועבר לחשבון התאגיד בבנק הדואר, לא תתאפשר הטענה של הכרטיסים על ידי גורם אחר שאינו התאגיד.

בשלב הראשון יונפקו כרטיסים הנסוכים בדולר ארה"ב. הכרטיס יאפשר טעינה רב פעמית, ותוקפו יהיה לתקופה של עד 5 שנים מיום הנפקתו.

סכום היתרה הצבורה המרבית בכרטיס וסכום טעינה בודדת בכרטיס יוגבלו לסכומים אשר יקבעו בהסכם שבין בנק הדואר לבין התאגיד, ובכל מקרה לא יעלו על סך של 25,000 דולר.

אפשרות רכישה בנתי עסק באמצעות הכרטיסים בקטגוריות מסוימות תחסם, במטרה לצמצם ביצוע עסקאות האסורות ע"פ החוק הישראלי כגון עסקאות הימורים בלתי חוקיים, וכן תחסם לחלוטין פעילות הכרטיסים במדינות מסוימות. לא יהיה ניתן לבצע זיכוי לכרטיס אלא רק במקרה ובו מדובר בביטול חיוב שנעשה בכרטיס.

במסגרת מתן השירות, בנק הדואר יקיים את כל החובות הנדרשות עפ"י חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, והתקנות שהותקנו מכוחו. השירות יהיה כפוף להוראות כל דין ובכלל כך הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, חוק איסור מימון טרור, תשס"ה-2005, תקנות שהותקנו מכח חוקים אלו, הוראות צו

איסור הלבנת הון והוראות הרישיון הכללי שהוענק לחברת הדואר למתן שירותי דואר, שירותים כספיים מטעם החברה חבת ושירותים נוספים (להלן - "דשיון חברת הדואר").

השירות יבוצע במערכת מקוונת מול מחשב בנק הדואר.

חברת Payoneer Inc ("פיוניר") העוסקת בניהול תוכניות של כרטיסי חיוב עבור מנפיקים ולקוחות שונים, תנהל עבור בנק הדואר את מערך הטיפול השוטף בפעולות השוטות בכרטיס ובככל כן את היתרה בכרטיס וכן מודול האישורים, כמו כן תנהל פיוניר את הממשקים הטכניים עם הארגון הבינלאומי.

בטרם אישורה של על פעולה בכרטיס, יבוצע זיהוי של חכרטיס ותיבדק קיומה של יתרה מספקת בכרטיס.

כמו כן, ייתבצעו מהלכים של העברות קבצים בין בנק הדואר לבין חברת פיוניר שבמסגרתם יועבר מידע על טעינת הכרטיסים. בכל לילה תעביר פיוניר לחברת הדואר מידע על סכומי הכספים שנמשכו על ידי הכרטיסים, וזאת לצורך בקרה והתחשבות מול הארגון הבינלאומי.

בנק הדואר יעביר לתאגיד מקבל השירות מידי יום עסקים דוחות מפורטים על הטעינות, הפריקות והשימושים בכרטיסים של התאגיד לרבות סכומי עסקאות ופירוט בתי עסק בהן נערכו העסקאות.

בנק הדואר יעמיד לרשות התאגיד בעל הכרטיס וכן לרשות עובד התאגיד המחזיק בכרטיס, אתר אינטרנט אשר יאפשר צפייה בזמן אמת ביתרה הצבורה בכרטיס ובפירוט החיובים בגין הכרטיס לרבות סכום החיוב ופירוט בית העסק שהגיש את החיוב.

הכספים שיתקבלו עבור טעינת הכרטיסים יופקדו בחשבון יעודי בבנק הדואר שימשם לצורך מתן השירות. החשבון יהיה ע"ש חברת בנק הדואר בע"מ. הארגון הבינלאומי יחייב את חשבון בנק הדואר בתדירות יומית (למעט ימי שבת וראשון) בסכומי הכספים שנמשכו על בסיס הפעילות שבוצעה ככל כרטיס וכרטיס.

הכרטיסים הטעונים ביתרות הנקובות במט"ח יחיו ניתנים לשימוש בישראל ובחו"ל, הן כבתי עסק והן באמצעות משיכות ממכשירי בנק אוטומטיים ובהעברות לזיכוי צדדים שלישיים וחיוב הכרטיס כאשר כל העסקאות יסלקו על ידי הארגון הבינלאומי.

הנפקת הכרטיסים תעשה במטה בנק הדואר ע"י עובדי בנק הדואר. יודגש כי השירות לא יינתן ביחידות הדואר.

טעינת הכרטיסים תתבצע ע"י עובדי בנק הדואר באמצעות הוראות שיעביר התאגיד לבנק הדואר להעברת כספים מחשבון התאגיד בבנק הדואר או מחשבון התאגיד בבנק מסחרי אחר שיועברו הכספים לחשבון התאגיד בבנק הדואר או לחשבון הייעודי של חברת בנק הדואר בע"מ שימשם לצורך מתן השירות. כמו כן, לא ניתן יהיה לזכות את הכרטיס למעט כתוצאה מביטול עסקת חיוב שנעשתה באמצעותו.

3. עלות מתן השירות ואומדן להשקעות הכרוכות בפיתוח השירות ובאספקתו:

ניהול השירות ותפעולו מחייבים העמדתה של מערכת ממוחשבת, באמצעותה יזוהו הכרטיסים שהונפקו ופרטיהם חשונים, הסכומים העומדים לזכות כל אחד מהם בכל מועד נתון, הפעולות שנעשו בכרטיסים ומתן אישור לפעולות. תפעול השירות והתמיכה בכרטיסים עצמם, מתן שירות ללקוחות במוקד שירות בירורים בגין פעולות וחייבים, הסימת כרטיסים בגין אבדן או גניבה, הכחשת עסקאות וכיוצא באלה יכוצעו ע"י חברת פיוניר ואילו מתן השירות עצמו ובכלל כן, הנפקת הכרטיס, הטענת הכרטיס והעברת הכספים לארגונים הבינלאומיים יעשה בבנק הדואר. מוקד השירות יופעל בעבור בנק הדואר על ידי חברת פיוניר בהתאם להסכם בין החברות.

השירות הוא פיתוח נוסף של שירות הנפקה וטעינה של כרטיסי חיוב נטענים במט"ח ללקוחות פרטיים המופעל כיום על ידי בנק הדואר. במסגרת ההיערכות למתן השירות בוצעו תשלומים כדלקמן:

לארגון הבינלאומי שולמו עד כה דמי חבר ועלויות לפיתוח הפרויקט בהיקף של [REDACTED] כמו כן בוצע תשלום [REDACTED] לחברת פיוניר [REDACTED].

בפיתוח המערכת בבנק הדואר הושקעו [REDACTED].

מתן השירות במשרד הראשי של בנק הדואר כרוך בעלויות כח אדם. הפצת השירות באמצעות סוכנים, ככל שתעשה, ככרוכה בתשלום עמלות לסוכנים אלה. מתן השירות באמצעות חברת פיוניר כרוך בתשלומים שוטפים לחברה על פי ההסכם שנחתם עימה.

השימוש בשירותי הסליקה של הארגונים הבינלאומיים מחייב את בנק הדואר בתשלום עמלות שוטפות לארגונים אלה.

במסגרת ההערכות לשיווק השירות, תתבצע הדרכה של מנהלי המכירות והלקוחות של חברת הדואר. כמו כן תבוצע הדרכה לעובדי בנק הדואר שיעסקו במתן השירות. עלות ההדרכה נאמדת [REDACTED].

4. כדאיות השירות ואומדן התועלת הכספית לחברת הדואר:

בנק הדואר סבור כי השירות עשוי לתרום לגידול בנתח השוק של בנק הדואר בתחום המרת מט"ח לעסקים והעברות כספים במט"ח.

השירות מאפשר לבנק הדואר למכור מט"ח לשימושים חדשים כגון רכישות מקוונות ברשת האינטרנט. כמו כן מאפשר השירות לבנק הדואר להעניק ללקוחותיו העסקיים שירותי מט"ח בכל מטבע ברחבי העולם. השימוש בכרטיס במטבעות שלישיים (מטבע שאינו שקל ואינו המטבע הנקוב בכרטיס) כרוך בעמלת המרה נוספת. כמו

כן השימוש בכרטיס בכתי עסק ברחבי העולם מזכה את בנק הדואר כעמלת מנמיק. משיכת מזומנים במכשירים אוטומטיים מזכה אף היא את בנק הדואר בעמלה.

בהנחה שכמות הכרטיסים תעמוד [REDACTED] כרטיסים בשנה, ומחזור הטעינה החודשי יסתכם [REDACTED] יהיה היקף הכנסות [REDACTED]

5. מחיר השרות למקבל השרות:

תעריפי השרות ייקבעו בהסכם בין התאגיד מקבל השרות לבין בנק הדואר. התעריפים בעד השרות יהיו כפופים לכל דין ובכלל כך לחוראות חוק הדואר, התשמי"ן-1986 ורישיון חברת דואר

6. השפעת אספקת השרות על שירותים אחרים:

בנק הדואר סבור כי מתן השרות לתאגידים יביא להצטרפות של לקוחות עסקיים נוספים לקהל לקוחות בנק הדואר, ויגדיל את הפוטנציאל למתן שירותים נוספים לאותם לקוחות, כגון שירותי העברות כספים בינלאומיים.

על פי אומדני הבנק יביא השרות בהבשלה מלאה לעלייה [REDACTED] בהיקף מחזור מכירת המטי"ח של הבנק. מתן השרות אינו משפיע באופן ישיר על שירותים נוספים של בנק הדואר ושל חברת הדואר.

7. תיקני איכות ושרות:

השרות ינתן עפ"י תקני איכות הנקבעים ע"י הארגונים הבינלאומיים ומחייבים את כל הגופים כתנאי לקבלת רשיון מארגונים אלה.

בנק הדואר, באמצעות חברת פיוניר, יעמיד לרשות מחזיקי הכרטיס מוקד שירות מאויש במשך 7 ימים בשבוע לאורך כל שעות היממה לצורך דיווח על גניבה, אובדן או שימוש לרעה בכרטיס. לצורך בירורים שונים יעמוד המוקד לרשות בעל הכרטיס בכל יום בין השעות 08:00 ל-24:00. כמו כן תאפשר בדיקת היתרה הצבורה על הכרטיס באמצעות מערכת מענה קולי. במעמד מסירת הכרטיס יופץ מידע אודות מוקד השרות ושעות פעילותו. מידע כאמור יפורסם באתר האינטרנט של חברת הדואר.

בעת טעינת כרטיס באתר האינטרנט הייעודי, יהיה הסכום הנטען זמין לשימוש על הכרטיס בתוך כ-20 דקות. בעת טעינת הכרטיס באמצעות הוראה לבנק הדואר, יהיה הסכום זמין לשימוש בכרטיס במהלך יום העסקים בו התקבלה ההוראה.

8. סיכונים במתן השירות ובקרות:

בהפעלת השירות מכחין בנק הדואר בארבעה תחומי סיכון עיקריים:

(א) סיכוני מטבע

טעינת מט"ח ככרטיס דומה במהותה לחפקדת מזומנים לחשבונות המט"ח המנוחלים בבנק הדואר.

הפקדות אלו פועלות בשלב ראשון להקטנת חשיפת המט"ח של בנק הדואר אל מול יתרות המט"ח שמחזיק בנק הדואר במסגרת המלאי התפעולי ביחידות הדואר השונות.

להערכת בנק הדואר, משך הזמן שיחלוף ממועד טעינת הכרטיס במט"ח ועד לביצוע העסקאות אשר תחייבנה את הבנק במט"ח, לא יהיה ארוך ובכל מקרה ניתן יהיה להגדיל את היקף נכסי המט"ח אם תעלה יתרת ההתחייבויות על יתרת הנכסים, כפי שנעשה כיום בניחול החשיפה המטבעית. בנק הדואר יביא בחשבון את סיכון החשיפה המטבעית הנובעת ממתן השירות במסגרת גידור סיכוני חשיפה מטבעית מפעילות בנק הדואר.

(ב) סיכוני הלבנת הון

סיכונים של הלבנת הון הקיימים בניהול חשבון עשויים להתקיים גם בשירות. יחד עם זאת, המגבלות החלות על הכרטיס מקטינות באופן ניכר את הסיכון בתשואה לחשבון סילוקים רגיל.

במסגרת מתן השירות יבוצעו כל חובות צו אסור הלבנת הון, ובכלל כד התאגיד יחשב בעל חשבון והעובד לו ימסר הכרטיס על ידי התאגיד יחשב מורשה חתימה בחשבון התאגיד בבנק הדואר. בנק הדואר יבצע את כל חובות צו איסור הלבנת הון, בין היתר, חובות זיהוי, אימות, שמירה מסמכים, הכר את הלקוח, בקרה שוטפת, זיהוי פנים אל פנים, הן בנוגע לתאגיד והן בנוגע לעובד התאגיד לו ימסר הכרטיס.

בנוסף יוגבלו קטגוריות הרכישה בבתי עסק באמצעות הכרטיסים כדי לצמצם את הסיכון לביצוע עסקאות אסורות ע"פ החוק הישראלי כגון עסקאות הימורים בלתי חוקיים. כמו כן תחסם לחלוטין פעילות הכרטיסים במדינות מסוימות בהתאם לסיכון.

ככל שייודע לבנק הדואר כי נעשה שימוש בכרטיס שלא על ידי מי שהונפק לו הכרטיס או מי שלגביו שהוצהר כי הוא מורשה חתימה, בנק הדואר ידווח על כך לרשות לאסור הלבנת הון, ויפנה לתאגיד ולעבוד המחוזק בכרטיס לבירור העניין קבלת הסברים. לאחר בירור העובדות וקבלת ההסברים כאמור, יבחן בנק הדואר האם יש צורך לנקוט בפעולות נוספות כגון חסימת הכרטיס וכן ידווח בנק הדואר על כך למפקח על בנק הדואר במשרד התקשורת, ולממונה על הלבנת הון של בנק הדואר.

(ג) סיכונים תפעוליים

הסיכונים התפעוליים כוללים בתוכם נושאים שונים ובהם שימוש לרעה בכרטיס, הכחשת עסקאות או סכומי עסקאות, עסקאות ATM שלא יצאו לפועל, חיובים כמולים, אובדן וגניבת כרטיסים. חבותו של בנק הדואר לכבד עסקאות או להחזיר כספים שהועברו לבתי עסק שונים, מעוגנת בכללי הארגון הבינלאומי.

גבולות האחריות של בעל הכרטיס מוגדרת בהוראות חוק כרטיסי חיוב. בנק הדואר יידע את בעלי הכרטיסים כיצד עליהם לפעול בכל אחד מן המצבים המתוארים לעיל ויקיים מערך ניטור, אשר יאפשר להקטין את חשיפת הבנק למעשי מרמה בכרטיס.

כמו כן, יקבעו מגבלות על תיקף השימוש היומי בכרטיס לשם גידור הסיכונים התפעוליים. בנק הדואר ינדיר נהלי עבודה לחגשת ערעור על חיוב עסקאות ע"י הלקוח ואת פרק הזמן לקבלת תשובה מבית העסק באמצעות הארגון, בהתאם לכללי הארגון הבינלאומי.

כחלק מהתפעול השוטף יבוצע מעקב יומי רציף ע"י צוותי הסיכונים של חברת פיוניר ושל בנק הדואר לניטור היספי התלונות וההחזרים. ממצאי המעקב יועברו להנהלת בנק הדואר לבחינת שינויים בתפעול השירות במידת הצורך. הנזקים הכספיים העלולים להיגרם כתוצאה מכשלים תפעוליים שונים נלקחו בחשבון וגולמו בתעריף השירות.

(ד) סיכוני אשראי

מאחר וסכום הנטען בכרטיס מועבר מראש על ידי התאגיד לא קיים סיכון.

9. מערכות הבקרה לאספקת השרות:

בבנק הדואר תתנהל מערכת בקרה לשם פיקוח אחר הטעינה, השימושים והפריקה של הכרטיסים. באתר האינטרנט שתעמיד חברת פיוניר לשימוש מחזיקי הכרטיס יוכל הלקוח בכל נקודת זמן לקבל מידע על נתוני השימוש שנעשו בכרטיס, סכום היתרה הצבור, השימוש היומי והמצטבר, וכו'. כמו כן יועמד לרשות התאגיד אתר אינטרנט באמצעותו ניתן יהיה לטעון את הכרטיס מתוך חשבון התאגיד בבנק הדואר כתלות בתיקף הכספיים המצויים בחשבון זה וכן לפרוק את היתרות בכרטיסים לחשבון התאגיד בבנק הדואר.

מידי יום תגיש חברת פיוניר לבנק הדואר תחזית יומית לסכום שיגבה ע"י הארגונים הבינלאומיים בגין היום החולף, ובנק הדואר יוכל לבדוק ולהיערך מבעוד מועד ליתרה מספקת בבנק הקורספונדנט בחו"ל.

10. יחידות הדואר בהן ינתן תשרות:

השירות יינתן במשרד הראשי של בנק הדואר. השירות לא יינתן ביחידות הדואר.

11. קהל היעד

קהל היעד לשירות הוא תאגידים ועובדיהם שגילם מעל 18 שנה.
על פי מדיניות בנק הדואר לא יונפק כרטיס למסתנן כהגדרתו בחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט),
התשי"ד-1954.

לשכת מנהל בנק הדואר

ו'אדר/תשע"ב
29/02/2012
y24288

לכבוד
מר אורן לביאן
המפקח על בנק הדואר
משרד התקשורת

הנדון : תעריפי שירות כרטיס נטען באירו

בהתאם להוראות תיק השירות "הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען (pre-paid)", הריני להודיע כי החל מתחילת חודש מרץ 2012 ינפיק בנק הדואר כרטיס נטען באירו. הכרטיס ימכר וייטען בכל יחידות הדואר.

מצ"ב פירוט העמלות שייגבו מרוכשי הכרטיס. מבנה העמלות זהה למבנה שנקבע לכרטיס הנטען בדולר. גובה העמלות הוותאם למטבע הכרטיס.

בבואכה,
יואל יונה
מנהל בנק הדואר



פירוט עמלות והגבלות

שירות	מחיה (כולל) מע"מ	מחיר, לא כולל מע"מ	יחידה	עלויות בנק הדואר, כולל מע"מ	הערות
הנפקת וביצוע פעולות בכרטיס (1)					
הנפקת כרטיס	40 ש"ח	34.48 ש"ח	לכרטיס		עמלה חד-פעמית בעת רכישת הכרטיס
עמלת טעינה	0.80%	0.69%	מסכום הטעינה		טעינת הכרטיס בפעם הראשונה עם רכישתו היא ללא עלות; העמלה תגבה מהטעינה השנייה ואילך
משיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי	€3	€3 פטור ממע"מ	למשיכה		העמלה תחויב בעת המשיכה ממכשיר אוטומטי (ייתכן כי מפעילי מכשירים אוטומטיים יגבו עמלה נוספת בעת המשיכה)
עמלת סירוב משיכת מזומן ממכשיר אוטומטי	€0.5	€0.43	לבקשת משיכה		העמלה תחויב במקרה של סירוב בקשה למשיכה ממכשיר אוטומטי
עמלת שאילתת יתרה במכשיר אוטומטי	€1.50	€1.29	לשאילתה		העמלה תחויב עם ביצוע שאילתת יתרה במכשיר אוטומטי; שאילתה באתר האינטרנט לא תחויב בעמלה.
פדיון כרטיס	ללא עמלה	ללא עמלה	לפעולת פדיון		פדיון הכרטיס יהיה בשקלים לפי שער קניית המזומנים של בנק הדואר במועד הפדיון (כ-1.4%).
דמי כרטיס לא פעיל	€2.5	€2.16	לכרטיס בחודש		העמלה תחויב במידה ולא היה שימוש בכרטיס מעל שנה
ביצוע עסקאות בכרטיס (כולל משיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי) (1) (2) (3)					
עסקה המטבע איר	ללא עמלה		מסכום העסקה		
עסקה במטבע שאינו איר	2.5%	2.5% (כנראה פטור ממע"מ)	מסכום העסקה		ההמרה תבוצע לפי השערים הנהוגים בארגון ויזה

(1) העמלות, למעט בגין הנפקת כרטיס וטעינתו, נגבות במטבע הכרטיס, מתוך הסכום הצבור בכרטיס; (2) מיקום העסקה נקבע על-פי מיקום בית העסק; בעסקאות באינטרנט אחר שמסתיים בסיומת של מדינה מסוימת אינו בהכרח ממוקם באותה המדינה ומכאן שיתכן תחויב עמלה בגין ביצוע עסקה מחוץ לאותה המדינה; (3) עמלות אלו מתווספות על העמלות המופיעות בחלקה הראשון של הטבלה ואינן באות במקומן.

סכום	הגבלות	סכום	הגבלות
€2,000	ותרה מרבית בכרטיס	€1,000	סכום מרבי ביממה למשיכת מזומנים ממכשיר אוטומטי
2	מספר טעינות מרבי לכרטיס ביום	€1,500	סכום מרבי ביממה לרכישה בבתי מסחר (חנויות / מסעדות)
2	מספר כרטיסים מרבי ללקוח פרטי	€50	סכום מזער לטעינה
4	מספר מרבי של משיכות מזומנים ממכשיר אוטומטי ביממה	ש"ח 9,999	סכום מרבי לטעינה
20	מספר עסקאות מרבי מיממה		

לשכת מנהל בנק הדואר

ז'אדר/תשע"ג
17/02/2013
y25132

לכבוד
מר יוני רגב
סגן הממונה על התקציבים
משרד האוצר

לכבוד
מר אורן לביאן
המפקח על בנק הדואר
משרד התקשורת

הנדון: שירות כרטיס חיוב נטען מראש (Prepaid) במט"ח - הרחבת השירות

ברצוני להודיעכם כי בכוונתנו לשפר את שירות העזר הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען מראש במט"ח של בנק הדואר ("השירות") ולאפשר לטעון כרטיסים שהונפקו על פי תיק השירות האמור גם באמצעות העברה בנקאית מחשבון בנק.

ערוץ טעינה זה יצטרף לערוץ הקיים ביחידות הדואר בהם ניתן על פי הוראות תיק השירות לטעון את הכרטיסים במזומן.

על מנת לאפשר טעינת כרטיס בהעברה בנקאית שקלית במט"ח מכל חשבון בנק מסחרי בישראל העמיד בנק הדואר קבוצה של מספרי חשבון ייחודיים המזוהים במס"ב. לכל כרטיס הוקצה מספר חשבון ייחודי בבנק הדואר באופן חד ערכי. יש להדגיש כי מספר זה מייצג כרטיס אך אין מאחוריו חשבון מלא בבנק.

בעל חשבון בבנק מסחרי יוכל להורות לבנק להעביר סכום שקלי מחשבונו למספר החשבון הייחודי לכרטיס אותו הוא מעוניין לטעון.

ביום העסקים העוקב ירכזו כל הכספים בחשבון מעבר אחד בבנק הדואר. מערכות הבנק תזהנה את הכרטיס אליו מיועדים הכספים באמצען מספר החשבון הייחודי ותטען את הכספים לכרטיס.

במועד הטעינה תעשה המרה משקלים למטבע הכרטיס על פי שער המרת מזומן הנוהג בבנק הדואר באותה עת ותגבה עמלת הטעינה העומדת כיום על 0.8%.



בכל מקום, בשביל כולם

לשכת מנהל בנק הדואר

מתן הוראה לבנק המעביר יעשה על פי הכללים הנהוגים בבנק המעביר ובהתאם לערוצי התקשורת שבין הלקוח הטוען והבנק שלו. כך יוכלו לקוחות להם הסכם עם הבנק בו הם מנהלים את חשבונם המאפשר להם לדוגמא להעביר כספים בין חשבונות באמצעות אתר האינטרנט של הבנק לעשות שימוש בערוץ זה לצורך טעינת כרטיסי המט"ח של בנק הדואר בכל מקום בעולם.

בנק הדואר ישמור את נתוני הטעינות ואת פרטי החשבונות מהם הועברו הכספים לכרטיסים השונים וזאת בין השאר על מנת לבצע דיווחים שונים על פי הצו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.

המידע על הטעינה יוצג לבעל הכרטיס באתר האינטרנט העומד לרשות בעלי הכרטיסים במסגרת פירוט הטעינות.

על מנת לאפשר טעינה כאמור יפרסם בנק הדואר באתר האינטרנט שלו את מספרי החשבונות בבנק המזוהים על כל כרטיס. לקוח המעוניין לטעון כספים בדרך של העברה בנקאית יוכל להקיש את פרטי הכרטיס אותו הוא מעוניין לטעון.

האתר יציג את מספר החשבון הרלוונטי בבנק הדואר אליו יש להעביר את הכסף לצורך הטעינה.

אנו סבורים כי פתיחת ערוץ נוסף לטעינת הכרטיסים תגדיל את היקף השימוש בהם ותאפשר ללקוחות חשויים בחו"ל לטעון את כרטיסם בעצמם מחשבון הבנק שלהם באמצעות גישה לאתר הבנק באינטרנט.

בכל הנוגע לנושאים הקשורים באיסור הלבנת הון ובמניעת מימון טרור טעינת הכרטיסים מחשבון בנק מבטיחה כי זהותו של הטוען נבדקה בבנק בו הוא מנהל את חשבונו וכי פעילותו בכל הנוגע לטעינת הכרטיסים תנוטר בנוסף לניטור הקיים בבנק הדואר גם בבנק המסחרי.

טעינה בחשבון באמצעות העברה הבנקאית במס"ב אינה גורמת לסיכונים חדשים במתן השירות.

להערכתנו מעבר לטעינה מחשבון מטעינה במזומן ביחידות הדואר תקטין את סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שכן מקור הכספים ידוע וניתן לאיתור.

אנו סבורים כי אין מדובר בשירות חדש אלא בהרחבת השירות על ידי מתן אפשרות נוספת לטעון את הכרטיס. אין בהרחבת השירות כדי להשפיע על מבנה ואופי השירות.



בכל מקום, בשביל כולם

לשכת מנהל בנק הדואר

אומדן ההשקעה הצפויה בנוגע להרחבת השירות נאמדת

בכוונתנו לאפשר את הרחבת השירות כאמור באופן בו ניתן יהיה לטעון את כרטיס גם באמצעות העברה מחשבון בנק החל מיום 10 באפריל 2013 וזאת ככל שלא יתקבלו ממכם הערות ואו התייחסויות כלשהן.

בכבוד רב,
יואל מדינה
מנהל בנק הדואר

העתקים:

עו"ד דנה נויפלד, היועצת המשפטית, משרד התקשורת
עו"ד יואל בריס, היועץ המשפטי, משרד האוצר
הגב' יעל מבורך, רכזת תקשורת, אגף התקציבים משרד האוצר



בכל מקום, בשביל כולם

לשכת מנהל בנק הדואר

Y25642
ב"אדר בתשע"ד
04/03/2014

לכבוד	לכבוד
מר יוני רגב	מר אורן לביאן
סגן הממונה על התקציבים	המפקח על בנק הדואר
משרד האוצר	משרד התקשורת

הנדון: שירות כרטיס חיוב נטען מראש (Prepaid) במט"ח - הרחבת השירות

ברצוני להודיעכם כי בכוונתנו לשפר את שירות העזר הנפקה, מכירה וטעינה של כרטיס חיוב נטען מראש במט"ח של בנק הדואר ("השירות") ולהנפיק כרטיס חיוב נטען מראש רב-מטבעי.

הכרטיס, אשר יונפק במסגרת רישיון, שניתן לבנק הדואר על ידי מאסטרקארד העולמית, ייוסף לכרטיס החיוב הנטען מראש בדולר אותו מנפיק בנק הדואר החל מחודש יולי 2011 במסגרת הרישיון שניתן לו מוויזה אירופה. הכרטיס יחליף את כרטיס החיוב הנטען מראש באירו אותו מנפיק בנק הדואר החל מחודש מרץ 2012. יש להדגיש כי בנק הדואר ימשיך להעמיד את כל השירותים הנדרשים לרבות טעינה, פריקה ותמיכה לכל כרטיסי החיוב הנטענים מראש באירו ממותג ויזה, אשר הונפקו ואשר יונפקו עד למועד השקת הכרטיס החדש, וזאת כל עוד כרטיסים אלה יהיו בתוקף.

עם השקתו של הכרטיס החדש ניתן יהיה לטעון אותו באירו ובלירה שטרלינג. בהמשך ועל פי החלטת בנק הדואר ייוספו מטבעות נוספים. שירותי ההנפקה והתפעול של הכרטיס לרבות שירות הלקוחות יינתנו על ידי חברת Access Prepaid הבריטית. החברה מוחזקת באופן מלא על ידי חברת מאסטרקארד העולמית ומתמחה במתן שירותי הנפקה ותפעול לכרטיסים נטענים ברחבי העולם.

הכרטיס החדש יכלול בנוסף לפס המגנטי גם שבב ויפעל בטכנולוגיית EMV המקובלת באירופה. ביצוע עסקאות בכרטיס בבית עסק בו מסוף בטכנולוגיית EMV יחייב הקלדת קוד סודי. ציוד הכרטיס בשבב כאמור יאפשר ביצוע עסקאות במכשירים אוטומאטיים רבים באירופה בהם לא ניתן לבצע עסקאות בכרטיסים להם פס מגנטי בלבד, כדוגמת מכשירים למכירת כרטיסי נסיעה בתחבורה הציבורית. הכרטיס יכובד בכל בית עסק ובכל מכשיר למשיכת מזומנים ברחבי העולם המכבדים כרטיסים של מאסטרקארד.



לשכת מנהל בנק הדואר

כרטיס החיוב הנטען הרב מטבעי יאפשר בשלב ראשון לטעון אירו ולירות שטרלינג על כרטיסים שהונפקו על פי תיק השירות האמור.

הטעינה תתבצע במזומן ביחידות הדואר וגם באמצעות העברה בנקאית מחשבון בנק מסחרי בישראל. ככל שהטעינה במזומן תעלה על סכום של 9,999 ₪ יבצע בנק הדואר את כל החובות הכוללים בצו איסור הלבנת הון ומימון טרור לגבי עסקאות במזומן בסכום של 10,000 ₪ ומעלה.

כאמור על הכרטיס ניתן יהיה לנהל בשלב ראשון שתי יתרות אחת לכל סוג מטבע. בביצוע עסקאות בגוש האירו תחויב יתרת האירו על הכרטיס ככל שיש יתרה מספקת במטבע זה. במידה ואין יתרה מספקת יחויב ההפרש מהיתרה הצבורה בליש"ט.

באופן דומה אך בסדר הפוך יחויבו עסקאות שיעשו בממלכה המאוחדת. עסקאות שתעשנה במטבע הצבור על הכרטיס לא תחויבנה בעמלה. עסקאות שיכללו המרה של יתרה צבורה במטבע אחד למטבע אחר, לרבות עסקאות באירו שיחויבו מיתרת הליש"ט ולהיפך, תחויבנה בעמלת המרה של 2.5%. בביצוע עסקה בה מחויבות שתי היתרות תגבה עמלת המרה רק על הסכום שיחויב מהיתרה, שאינה צבורה במטבע העסקה. מטבע ברירת המחדל לטעינה הוא מטבע האירו.

בעל הכרטיס יוכל לטעון ביחידת הדואר לפי רצונו את הכרטיס באחד המטבעות הקיימים על הכרטיס. בטעינה מחשבון בנק יטען מטבע ברירת המחדל. בעל הכרטיס יוכל לשנות את מטבע ברירת המחדל באמצעות האזור האישי המאובטח באתר האינטרנט של הכרטיס.

העמלות שיגבה בנק הדואר בעבור השימוש בכרטיס החדש דומות במהותן לעמלות הקיימות כיום. דמי הכרטיס החדש הנגבים בעת הנפקתו יעמדו על 45 ₪ לעומת 40 ₪ בכרטיסי ויזה נטען דולר ואירו.

המחיר משקף בין השאר את עלות הכרטיס הגבוהה יותר בשל שילוב טכנולוגיית EMV וכן את הפונקציונאליות המשופרת של הכרטיס החדש. עמלת הטעינה שתגבה החל מהטעינה השנייה תעמוד כנהוג היום על 0.8% מהסכום הנטען. עמלת משיכת מזומן במכשיר אוטומטי תעמוד על 3 אירו או 2.5 ליש"ט כתלות ביתרה שתחויב.

בנוסף לכך תיגבה עמלה של 4 אירו או 3.5 ליש"ט בעת משיכת מזומן באשנב בנק. עמלת ההמרה למטבעות, שאינם צבורים בכרטיס, תעמוד כנהוג היום על 2.5% וההמרה תבוצע לפי השער היומי שתקבע מאסטרקארד בין מטבע העסקה למטבע המחויב בכרטיס.

בדומה לנהוג היום, לקוח יוכל להחזיק ברשותו עד שני כרטיסים. יחד עם זאת, בניגוד לנהוג כיום היתרה הצבורה תנוהל במשותף לשני הכרטיסים. היתרה הכוללת הצבורה על הכרטיסים בכל נקודת זמן לא תעלה על 5,000 אירו.



לשכת מנהל בנק הדואר

לא ניתן יהיה לטעון על הכרטיסים יותר מ-45,000 אירו בשנה. טעינת המינימום תעמוד על 50 אירו או 50 ליש"ט בהתאמה.

תוקף הכרטיס לא יעלה על 5 שנים. מגבלת המשיכה היומית תעמוד על 1,000 אירו ומגבלת סכום העסקאות היומית תעמוד על 1,500 אירו. בדומה לנהוג כיום בכרטיס ויזה נטען אירו.

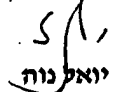
בדומה לנהוג היום, בנק הדואר יגבה עמלת כרטיס חודשית בגובה של 3 אירו לאחר 12 חודשים בהם לא בוצעה עסקה או משיכה אחת.

יתר תנאי השירות זהים לתנאים המפורטים בתיק השירות מחודש יוני 2011.

יצוין כי הכרטיס יחשב חשבון לעניין צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2011 ("הצו"). כל פעולה בכרטיס תחשב בפעולה בחשבון כמשמעו בצו.

בכוונת בנק הדואר להשיק את הכרטיס החדש בתחילת חודש מאי 2014.

בכבוד רב,


יואל נוה

מנהל בנק הדואר

העתיקים:

עו"ד דנה נויפלד, היועצת המשפטית, משרד התקשורת

עו"ד יואל בריס, היועץ המשפטי, משרד האוצר.

מר עופר מרגלית, רכז תקשורת, אגף התקציבים משרד האוצר.

מר חיים אלמוזנינו, המנהל הכללי, דואר ישראל.



נספח אופן הזמנת כרטיס חיוב נטען מראש (Pre-paid) מסוג מאסטרקארד¹

הזמנת כרטיס בדרך מקוונת

בנוסף על האמור בתיק השירות, בנק הדואר מאפשר הזמנת כרטיס באמצעות אתר האינטרנט של בנק הדואר וחובת הזיהוי תתבצע בעת הבאת הכרטיס לבית הלקוח ע"י שליח מטעם חברת דואר ישראל.

¹ נספח זה הינו חלק אינטגרלי מתיק השירות הנקרא: הוספת ארנק שקלי לכרטיס חיוב נטען מראש (Pre-paid) מסוג מאסטרקארד.