

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

רכיבי החובה והרשות בפרוטוקול

מאי 2017



תוכן עניינים

3.....	תמצית מנהלים.....	1.
4.....	רכיבי החובה והרשות בפרוטוקול.....	2.
9.....	יישום במסוף או בשרת מרוחק.....	3.
10.....	עדכון גרסה מרוחק.....	4.
10.....	תמיכה במותגים ובמנפיקים.....	5.
11.....	גישה לנתונים של רכיבי החובה והרשות.....	6.
12.....	נספח א – תיאור פונקציונלי של רכיבי החובה והרשות.....	12.
17.....	נספח ב – סוגי מסופים.....	17.

1. תמצית מנהלים

בנק ישראל פרסם ביום ה-18 ביולי 2016 את מסמך העקרונות והצעדים הנלווים לפיתוח הפרוטוקול לביצוע עסקה בכרטיס חיוב והשימוש בו (להלן: "מסמך העקרונות"), אשר גובש בבנק ישראל בעבודה משותפת עם השחקנים השונים בשוק כרטיסי החיוב. המסמך גובש במסגרת הוועדה לכרטיסי חיוב אשר הוקמה בהתאם להמלצות דוח הביניים¹ בנושא "שרשרת ביצוע עסקה בכרטיס חיוב", שפורסם ב-3 באוגוסט 2015.

הוועדה לכרטיסי חיוב תמשיך להתוות את מדיניות פיתוח הפרוטוקול ותעדכן אותו מפעם לפעם בהתאם לשינויים בשוק כרטיסי החיוב.

במסמך העקרונות נקבע כי הפרוטוקול יהיה מודולרי, כך שתתאפשר למשתמשים לבחור מתוכו את השירותים שברצונם לספק, כלומר ליישם אותו באופן חלקי או מלא. כמו כן נקבע כי הוועדה לכרטיסי חיוב תגדיר את רכיבי החובה ורכיבי הרשות בפרוטוקול.

במהלך החודשים שלאחר פרסום מסמך העקרונות שקדה ועדת כרטיסי החיוב על הגדרת רכיבי החובה ורכיבי הרשות בפרוטוקול, ובעקבות דיוני הוועדה גובש בבנק ישראל מסמך זה, המציג את ההגדרות שהגדירה הוועדה. מסמך זה לקח בחשבון הן את היבטי התחרות והן את היבטי ההמשכיות העסקית כך שיתאפשר יישום מודולרי של הפרוטוקול ובחירה של השימושים (הפונקציונליות) במסוף בהתאם לצורכי המשתמשים. כל זאת תוך קביעת מינימום רכיבי חובה שיאפשרו גמישות מרבית. המסמך קובע כי על המסופים לתמוך בעדכון גרסה מרחוק על מנת לאפשר לבתי העסק גמישות בשינוי ההיקף או התוכן של השירותים שהם מעוניינים לקבל.

עיקרון נוסף שהנחה את הוועדה בעת קביעת רכיבי החובה והרשות הוא מדיניות של אימוץ תקנים בין-לאומיים או תאימות מולם בעת פיתוח הפרוטוקול, כך שדרישות העולות מתקנים בין-לאומיים שנקבעו על יד הסכמות הבין-לאומיות כרכיבי חובה נקבעו ככאלו גם בפרוטוקול².

הגדרת רכיב כרכיב רשות קובעת למעשה שאין חובה לפתחו ואין חובה ליישמו לכל אורך השרשרת, והשחקנים השונים יוכלו להחליט, בהתאם לצרכיהם, האם הם מפתחים את הרכיב, תומכים בו ו/או מיישמים אותו.

הגדרת רכיב כרכיב חובה קובעת למעשה את חובת פיתוחו ויישומו ברמת המסוף, אך פיתוחו והתמיכה בו לאורך כלל השרשרת נתונה לבחירתם של השחקנים השונים. תצורה זו תומכת בתחרות ומאפשרת ליצור הבחנה בין השירותים והמוצרים המוצעים בהתאם למודל העסקי ולצרכים של כל שחקן לאורך השרשרת תוך שמירה על התשתית שתאפשר לבית העסק לקבל את השירותים שהוגדרו כרכיבי חובה.

מסמך זה מבהיר כי הנתונים המרכיבים את רכיבי החובה או הרשות הם חלק מהמידע המרכיב את הפרוטוקול, ומכאן שהם צריכים להיות נגישים לבעלי העניין בהתאם לעקרונות החשיפה לפרוטוקול.

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

² רכיבים שנקבעו כחובה על ידי סכמה אחת בלבד יכול ונקבעו כרכיב רשות בפרוטוקול.

2. רכיבי החובה והרשות בפרוטוקול

את רכיבי הפרוטוקול אפשר לקבץ לכמה קבוצות התייחסות:

- **סוגי תנועות** – תמיכה בתהליכי תשלום שונים; בכלל זה מבני השדרים השונים וסדר שליחתם.
- **סוגי עסקאות** – תמיכה בלוגיקה עסקית שונה לביצוע פעולות אשראי או קבלה / העברה של מידע מול הסולקים או המנפיקים.
- **מקור נתוני כרטיס – כרטיס נוכח** – תמיכה בפרוטוקולים שונים לקבלת פרטי כרטיס בערוצים שבהם אמצעי התשלום הפיזי נוכח במעמד הקנייה.
- **מקור נתוני כרטיס – כרטיס לא נוכח** – תמיכה בתהליכי הזנת פרטי כרטיס בערוצים שבהם אמצעי התשלום הפיזי אינו נוכח במעמד הקנייה.
- **סוגי אשראי** – תמיכה בתצורות האשראי השונות לביצוע תשלום, לפי מה שמציע המנפיק, הסולק או בית העסק.
- **סוג מטבע** – תמיכה בסוגי המטבע שבהם מבוצע התשלום.
- **סוגי כרטיסים** – יכולת המסוף לזהות כרטיסים שהונפקו לשימוש עסקי ייעודי (בידי המנפיקים בארץ או בחו"ל), ולהחיל עליהם סט חוקים, בדיקות ו/או תהליכי עסקה הייחודיים להם לפי דרישות המנפיק.
- **אימות לקוח** – תמיכה בתהליכים השונים לאימות הלקוח בעת ביצוע העסקה.
- **נושאים נוספים** – תמיכת הפרוטוקול בפונקציות, לוגיקות ושירותים נוספים.
- **ניהול סיכונים במסופים** – תמיכה באוסף בדיקות ניהול סיכונים המתבצעות במסוף במעמד ביצוע העסקה.

כל קבוצה מתייחסת לאלמנטים שונים הנתמכים על ידי הפרוטוקול ומהווה קבוצת התייחסות נפרדת בהקשר של יישום רכיבי החובה והרשות.

כמו כן, ההתייחסות לרכיבי החובה והרשות אינה עומדת בפני עצמה, והגדרת רכיבי החובה והרשות תלויה גם במסוף שבו מממשים את הפרוטוקול: מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended); מסוף רגיל – כרטיס לא נוכח (Unattended); מסוף הוראת קבע; מסוף דלק; ומסוף כרטיס לא נוכח (אינטרנט / טלפון)³. כלומר, דרישות החובה והרשות ליישום בפרוטוקול מושפעות מיכולות או מגבלות טכניות בהיבטי תקשורת וכן מיכולת עיבוד וקבלה של קבצים במסוף שבו מיושם הפרוטוקול. כך למשל, מסוף כרטיס לא נוכח אינו נדרש לתמוך בעסקה ללא מגע, בעוד שמסוף רגיל נדרש לכך.

יישום של כמה סוגי מסופים תחת אותה חומרה מחייב יישום של הדרישה המחמירה ביותר תחת אותה קבוצה וקטגוריה. כך למשל, יישום הדפסת פתקית במסוף הוראת קבע הנו רכיב רשות, אך יישום מסוף זה תחת אותה חומרה של מסוף רגיל – נוכח (Attended) – יהפוך את יישום הדפסת הפתקית לרכיב חובה.

רכיבי החובה והרשות המוצגים להלן מתייחסים לכל קבוצה של רכיבים בפרוטוקול ומפורטים לפי קטגוריות של סוגי מסופים, כאמור:

³ ראה נספח ב' – סוגי מסופים.



סוגי תנועות

מסוף רגיל – כרטיס	מסוף כרטיס לא נוכח / אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח / Attended	רכיב
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	1.1 עסקה רגילה
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	1.2 עסקת ביטול
רשות	רשות	חובה	רשות	רשות	1.3 אישור מראש (J5) + עסקת השלמה
רשות	רשות	חובה	לי"ר	רשות	1.4 דלק דו-שלבי
לי"ר	חובה	לי"ר	לי"ר	חובה	1.5 הקלדת מספר אישור

סוגי עסקאות

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח / אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח / (Attended)	רכיב
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	2.1 עסקת חיוב רגילה
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	2.2 עסקת זיכוי
רשות	רשות	לי"ר	לי"ר	רשות	2.3 עסקת טעינה
רשות	רשות	לי"ר	לי"ר	רשות	2.4 עסקת פריקה
רשות	רשות	רשות	לי"ר	רשות	2.5 עסקת חיוב מאולצת
רשות	רשות	לי"ר	חובה	רשות	2.6 הוראת קבע
רשות	רשות	לי"ר	לי"ר	רשות	2.7 עסקת Cashback
רשות	רשות	לי"ר	לי"ר	רשות	2.8 עסקת מזומן
רשות	רשות	רשות	לי"ר	רשות	2.9 בירור יתרה



מקור נתוני כרטיס – כרטיס נוכח

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב	
חובה	ל"ר	חובה	רשות	חובה	פס מגנטי	3.1
חובה	ל"ר	חובה	רשות	חובה	EMV Contact	3.2
חובה	ל"ר	חובה	ל"ר	חובה	Fallback	3.3
חובה	ל"ר	חובה	ל"ר	חובה	EMV Contactless	3.4
רשות	ל"ר	רשות	ל"ר	רשות	Contactless MagStripe	3.5
חובה	ל"ר	חובה	ל"ר	חובה	Mobile Contactless	3.6

מקור נתוני כרטיס – כרטיס לא נוכח

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב	
ל"ר	חובה	רשות	חובה	רשות	טלפוני / הקלדה	4.1
ל"ר	ל"ר	ל"ר	ל"ר	רשות	הקלדה עם חתימה בלבד	4.2
רשות	חובה	ל"ר	רשות	ל"ר	אינטרנט	4.3
רשות	רשות	רשות	רשות	רשות	עסקה שהחלה בהקלדת נתון מזהה	4.4

סוגי אשראי

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב	
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	רגיל	5.1
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	חיוב מידי	5.2
ל"ר	רשות	רשות	ל"ר	רשות	עדיף +30	5.3



מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב
ישראלקרדיט					
ל"ר	רשות	רשות	ל"ר	רשות	5.4 קרדיט
ל"ר	רשות	רשות	ל"ר	רשות	5.5 תשלומים
ל"ר	רשות	רשות	ל"ר	רשות	5.6 דחייה

סוג מטבע

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	6.1 ש"ח
רשות	רשות	רשות	רשות	רשות	6.2 מט"ח

סוגי כרטיסים

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף דלק	מסוף הוראת קבע	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	7.1 כרטיס נדחה רגיל
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	7.2 כרטיס חיוב מידי
רשות	רשות	רשות	רשות	רשות	7.3 כרטיס מועדון
רשות	רשות	חובה	ל"ר	רשות	7.4 כרטיס דלק
רשות	רשות	רשות	ל"ר	רשות	7.5 דלק מועדון
רשות	רשות	רשות	רשות	רשות	7.6 כרטיס מועדון נטען
חובה	חובה	חובה	רשות	חובה	7.7 כרטיס נטען ישראלי
ל"ר	ל"ר	רשות	ל"ר	ל"ר	7.8 דלקן
חובה	חובה	חובה	חובה	חובה	7.9 כרטיס תייר



אימות לקוח

רכיב	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	מסוף הוראת קבע	מסוף דלק	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)
8.1 הדפסת פתקית / חתימה	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות (הדפסת פתקית בלבד ללא חתימה)
8.2 CVV2	לי"ר	חובה	רשות	חובה	רשות
8.3 בדיקת ת"ז	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
8.4 AVS	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
8.5 CAVV / UCAF	לי"ר	רשות	לי"ר	חובה	רשות
8.6 Offline PIN	חובה	חובה	חובה	לי"ר	חובה
8.7 Online PIN	חובה	חובה	חובה	לי"ר	חובה

נושאים נוספים

רכיב	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	מסוף הוראת קבע	מסוף דלק	מסוף כרטיס לא נוכח אינטרנט / טלפוני	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)
9.1 הטבות	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.2 מנצעים	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.3 חיוב בתאריך קבוע	רשות	לי"ר	רשות	רשות	רשות
9.4 CAP/DPA	לי"ר	רשות	לי"ר	רשות	לי"ר
9.5 שדות Petrol	לי"ר	לי"ר	חובה	לי"ר	לי"ר
9.6 תשר (TIP)	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.7 אדנדומים	חובה	חובה	חובה	חובה	חובה
9.8 רב ספק	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.9 רב מוטב	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.10 CAP \ אביזר DPA	רשות	רשות	רשות	רשות	רשות
9.11 3D Secure	לי"ר	לי"ר	לי"ר	חובה	לי"ר



ניהול סיכונים במסופים

מסופ רגיל – מסופ מסמך חסר כרטיס נוכח (Unattended)	מסופ דלק אינטרנט / טלפוני	מסופ הוראת קבע	מסופ רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	רכיב	
חובה	חובה	חובה	חובה	בדיקת הרשאות סולק לסוגי עסקאות ולסוגי אשראי	10.1
חובה	חובה	חובה	חובה	תקרות	10.2
רשות	ל"ר	רשות	רשות	בקשה אקראית לאישור	10.3
חובה	חובה	חובה	חובה	ניהול דינמי של קידומות / טבלאות BIN	10.4
חובה	ל"ר	חובה	חובה	בדיקות קודי שירות	10.5
רשות	רשות	חובה	חובה	הרשאות מנפיק לפי סוגי כרטיסים	10.6
רשות	רשות	חובה	חובה	קובץ חסומים תמיכה	10.7
רשות	ל"ר	חובה	חובה	בהתנהגות בעת תקלת תקשורת	10.8
רשות	רשות	חובה	ל"ר	בדיקות ייחודיות במסופי דלק	10.9
רשות	רשות	רשות	רשות	בקשה יזומה לאישור	10.10

3. יישום במסוף או בשרת מרוחק

רכיב שהוגדר כרכיב רשות אינו חייב להיות מיושם כלל, על כן אם בוחרים ליישם אותו, היישום יכול להיות במסוף או בשרת מרוחק, לרבות במערכות המעבד, וזאת על פי הצרכים והבחירות של השחקנים השונים בשוק.

ברכיבי החובה לעומת זאת, יש סוגים שונים של חיוב: יש רכיבים שהם אמנם רכיבי חובה, אך היישום שלהם יכול להיות במסוף או בשרת מרוחק, לרבות במערכות המעבד; וישנם רכיבים שחובה ליישם במסוף עצמו. תחולת רכיבי החובה שחובה ליישם במסוף עצמו הנה מצומצמת ומוגבלת לאלמנטים הקשורים לחומרה עצמה, קרי אלמנטים הקשורים ליישום ה-EMV. מלבד אלמנט זה, השחקנים השונים רשאים לבחור האם ליישם את שאר רכיבי החובה במסוף או בשרת מרוחק, לרבות במערכות המעבד.



4. עדכון גרסה מרחוק

כדי להקל על התחרות ולאפשר לבית העסק גמישות מרבית הן בבחירת ספק השירות והן בשירותים שהוא מציע, כלל המסופים חייבים לתמוך ביכולת לקבל ולהריץ עדכוני גרסאות של אשראית ו/או Kernel ו/או Middleware מרחוק. כך יוכל בית העסק לעדכן את התוכנה לתוכנה שתשקף את צרכיו בלי שיידרש החלפת חומרה או לתיאום הגעה פיזית של הסולק או היצרן בהתאם לכל שינוי בהיקפם או בתוכנם של השירותים שהוא מעוניין לקבל.

5. תמיכה במותגים ובמנפיקים

בשוק הישראלי פועלים כיום כמה מנפיקים ומותגים של כרטיסי אשראי: AMEX, VISA, MasterCard, Diners, Discover, Maestro, JCB, ישראכרט ומותגים פרטיים (PL). הפרוטוקול תומך ביכולת של המסוף לזהות את המנפיקים ואת מותגי האשראי השונים ובאפשרות להחיל על כל אחד מהם סט חוקים, בדיקות ו/או תהליכי עסקה ייחודיים לאותו מנפיק ומותג. מכיוון שבמסמך עקרונות הפרוטוקול הוחלט לאמץ סטנדרטים בין-לאומיים או לתמוך בהם, תוך שמירה על יכולת הקיום של מנפיקים ומותגים פרטיים. הפרוטוקול יתמוך בכל מותג ומנפיק של כרטיס אשראי, מקומי או בין-לאומי, שאחד המשתתפים במערכת יבקש לסלוק או להנפיק. יחד עם זאת, תמיכה במותג כזה או אחר הנה בגדר רשות ולא חובה.

רכיב	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)	מסוף הוראת קבע	מסוף מסמך אינטרנט / טלפוני	מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)
11.1 AMEX	רשות	רשות	רשות	רשות
11.2 Diners	רשות	רשות	רשות	רשות
11.3 Discover	רשות	רשות	רשות	רשות
11.4 JCB	רשות	רשות	רשות	רשות
11.5 Maestro	רשות	רשות	רשות	רשות
11.6 MasterCard	רשות	רשות	רשות	רשות
11.7 Private Label	רשות	רשות	רשות	רשות
11.8 VISA	רשות	רשות	רשות	רשות
11.9 ישראכרט	רשות	רשות	רשות	רשות

6. גישה לנתונים של רכיבי החובה והרשות

יישום של חלק מרכיבי הרשות ו/או החובה דורש בחלק מהמקרים גם גישה לנתונים המרכיבים את אותו רכיב, כדוגמת קובצי חסומים, טבלאות BIN⁴ ונתוני המועדונים. נתונים אלו הם חלק מהמידע שבפרוטוקול והם צריכים להיות נגישים לבעלי העניין הרלוונטיים, שכן בלעדיהם לא ניתן ליישם את אותו רכיב.

- באחריות הסולקים והמנפיקים לדאוג כי המידע המרכיב את קובצי החסומים יהיה זמין לכל בעל עניין לאורך השרשרת.
- באחריות המנפיקים לדאוג כי המידע המרכיב את טבלאות ה-BIN יהיה זמין אף הוא לכל בעלי העניין לאורך השרשרת.
- באחריות המנפיקים להעביר את המידע הנוגע לנתוני המועדונים לסולקים או למעבדים מטעמם.

מידע זה יועבר בהתאם לעקרונות שנקבעו בהקשר של חשיפה לפרוטוקול, כך שבעלי העניין יוכלו להשתמש בו כבסיס לקבלת החלטות וליישום רכיבים אלו.

⁴ Bank identification number

נספח א – תיאור פונקציונלי של רכיבי החובה והרשות

סוגי תנועות

<p>כל עסקה שאינה עסקת ביטול, אישור מראש, עסקת השלמה, דלק דו-שלבי או הקלדת מספר אישור.</p> <p>עסקה המבטלת עסקה שנתוניה קיימים במסוף או במאגר העסקאות של בית העסק.</p> <p>מושג בין-לאומי – Pre-Authorization למנפיק. עסקה יכולה להיווצר לאחר תהליך של Completion עם מספר האישור שהתקבל בשלב ה-Pre-Authorization.</p> <p>רישום העסקה שעבורה התקבל אישור מראש, עם סכום העסקה בפועל ונתוני עסקת המקור (בית העסק נדרש לשמור אותם עד להשלמת העסקה).</p> <p>ביצוע עסקת דלק בשני שלבים: קבלת אישור מהמנפיק על סכום קבוע כלשהו ועדכון המנפיק בסכום ששולם בפועל בזמן אמת.</p> <p>כאשר בית העסק אינו מצליח לקבל אישור ממנפיק, הוא רשאי לפנות (בדרך כלל טלפונית) לסולק שלו ולבקש אישור לעסקה ממנו. הסולק מעביר לבית העסק מספר אישור אשר מוקלד בפרטי העסקה. מספר האישור שמוקלד נשלח לאישור הסולק בלבד.</p>	<p>עסקה רגילה</p> <p>עסקת ביטול</p> <p>אישור מראש</p> <p>עסקת השלמה</p> <p>דלק דו-שלבי</p> <p>הקלדת מספר אישור</p>
--	--

סוגי עסקאות

<p>עסקה שבה הלקוח מחויב במועד החיוב הקרוב הקבוע.</p> <p>עסקה המזכה את בעל הכרטיס ללא קשר לעסקת המקור.</p> <p>(Tran-Type=55) עסקת זיכוי מיוחדת המזכה את יתרת הכרטיס הנטען באופן מקוון.</p> <p>(Tran-Type=02) עסקה המחייבת את הכרטיס הנטען באופן מקוון עד סכום היתרה שלזכותו. זוהי עסקה "הפוכה" לעסקת טעינה.</p> <p>עסקה שעל פי כללי אשראית מחייבת הגשת בקשה לאישור בגין תקרות (כולל תקרה מצטברת), והקמעונאי מחליט באחריותו לא</p>	<p>עסקת חיוב רגילה</p> <p>עסקת זיכוי</p> <p>עסקת טעינה</p> <p>עסקת פריקה</p> <p>עסקת חיוב מאולצת</p>
--	---

להגיש בקשה לאישור. ברשומת העסקה לא יופיע מספר אישור במקרה של עסקה מאולצת. עסקת חיוב המתבצעת באמצעות תשלומים חוזרים שהסוחר מזרים למערכת. גובה התשלומים יכול להיות קבוע / משתנה, ומספר התשלומים יכול להיות מוגדר מראש או לא.

הוראת קבע

עסקה מעורבת שבה מחויב בעל הכרטיס באשראי תמורת הטובין או השירות שרכש ותמורת סכום כסף שקיבל במזומן.

עסקת Cashback

עסקת חיוב המתבצעת בכרטיס חיוב ותמורתה מקבל בעל הכרטיס מזומן בלבד.

עסקת מזומן

בקשה מקוונת לבירור יתרת הכרטיס מול המנפיק.

בירור יתרה**מקור נתוני כרטיס – כרטיס נוכח****פס מגנטי**

קריאה באמצעות קורא מגנטי.
קריאה באמצעות קורא Contact – בקריאה זו מתקבלים נתוני EMV.

EMV (Contact)

כללים להרשאה לביצוע עסקה מגנטית בכרטיס חכם במקרה של כשל בקריאה של הכרטיס.

Fallback

קריאה באמצעות קורא Contactless – בקריאה זו מקבלים נתוני EMV.

EMV (Contactless)

קריאה באמצעות קורא Contactless – בקריאה זו מקבלים נתונים מן הפס המגנטי.

Contactless MagStripe

קריאה באמצעות קורא Contactless – בקריאה זו מקבלים נתוני פס מגנטי או נתוני EMV מן האפליקציה.

Mobile Contactless**מקור נתוני כרטיס – כרטיס לא נוכח****טלפוני / הקלדה**

נתוני הכרטיס אינם נקראים באמצעות קורא ואין חתימה של הלקוח.

הלקוח נוכח בביצוע עסקת ההקלדה ויש חתימה שלו.

הקלדה עם חתימה בלבד

עסקה שהתבצעה בבית עסק באמצעות האינטרנט.

אינטרנט

עסקה במסוף המבוצעת באמצעות נתון מזהה שמתורגם למספר כרטיס האשראי.

עסקה שהחלה בהקלדת נתון מזהה

**סוגי אשראי**

הלקוח מחויב במועד החיוב הקבוע הקרוב.	רגיל
בעל הכרטיס מחויב מידי.	חיוב מידי
הלקוח מחויב בהתאם להסכם עם המנפיק בתכנית התואמת.	עדיף / +30 / ישראלקרדיט
הלקוח מחויב בריבית שחישב המנפיק, מלבד הסכום לתשלום.	קרדיט
הסכם התשלומים נקבע בין הקמעונאי לבעל הכרטיס.	תשלומים
התשלום בגין העסקה נדחה, בכל סוג אשראי או באשראי רגיל בלבד.	דחייה

סוג מטבע

מטבע שח.	ש"ח
מטבעות בעלי שער המרה שנתמך בבנק ישראל.	מט"ח

סוגי כרטיסים

כרטיס שבו ניתן לבצע עסקת חיוב נדחה רגילה.	כרטיס נדחה רגיל
כרטיס שבו מותר אשראי מסוג חיוב מידי בלבד.	כרטיס חיוב מידי
כרטיס המורשה לביצוע עסקאות אך ורק במסופים מסוימים.	כרטיס מועדון
כרטיס לביצוע עסקאות אך ורק במסופי דלק. חלים עליו כללים מיוחדים.	כרטיס דלק
כרטיס דלק שהוא גם כרטיס מועדון.	דלק מועדון
כרטיס נטען שהוא גם כרטיס מועדון.	כרטיס מועדון נטען
כרטיס ישראלי שרשאי לבצע עסקאות חיוב מידי עד גובה יתרת הכרטיס המתנהלת במרכז. יתרת הכרטיס מתעדכנת באופן מקוון לאחר כל ביצוע פעולה בכרטיס.	כרטיס נטען ישראלי
כרטיס לביצוע עסקאות במסופי דלק בלבד באמצעות התקן תדלוק.	דלקן
כרטיס אשראי שלא בהנפקה של מנפיק מקומי.	כרטיס תייר

אימות לקוח

היכולת הטכנית של מסוף להדפיס מידע על נייר ולהעבירו ללקוח.	הדפסת פתקית / חתימה
קבוצה בת 3 או 4 ספרות על גבי הכרטיס המשמשת לאימות הכרטיס על ידי המנפיק.	CVV2



דרישה לאימות ת"ז על ידי המנפיק.
אימות כתובת הלקוח על פי דרישת סולק.
שדה שבו מועברים נתוני אבטחת המידע
בעסקאות אינטרנט לצורכי אימות על ידי
המנפיק.
אימות קוד סודי במסוף.
אימות קוד סודי על ידי המנפיק או על ידי ספק
שירותי ה Stand-in ולא במסוף.

בדיקת ת"ז**AVS****CAVV / UCAF****Offline PIN****Online PIN****נושאים נוספים****הטבות**

תנאי תשלום מיוחדים ללקוח באמצעות שילוב
של אשראי וסוג הטבה (הנחה) שנקבע בינו לבין
המנפיק. ההטבה יכולה להיות באמצעות הנחה
במטבע העסקה או באמצעות תשלום בכוכבים
/ נקודות / תווי מתנה.

מבצעים

הנחות במעמד הקנייה שנותן הסולק. מהות
קוד המבצע מסוכמת בין הקמעונאי לחברה
הסולקת.

חיוב בתאריך קבוע

חיוב הלקוח במועד המתואם בינו לבין בית
העסק.

CAP / DPA

סיסמה חד פעמית להקלדה במסגרת ביצוע
תשלום עסקה אינטרנטית / מסמך חסר.

שדות Petrol

נתוני תדלוק המעוברים לסולק ולמנפיק (כמות
דלק, ספידומטר וכו').

תשר (Tip)

מתן תשר בנפרד ודיווח על כך.

אדנדומים – Dynamic descriptor

שדה / שדות המספקים מידע נוסף על עסקה
בין בית העסק לסולק.

רב ספק

מסוף מוביל שתחתיו מוגדרים תתי-מסופים
בעלי מספרי ספק שונים בחברות הסולקות.

רב מוטב

מסוף מוביל המבצע את תהליך ההתקשרות
עבור תתי-המסופים. לכל תת-מסוף מספר
ספק, פרמטרים, תקרות וקובצי תנועות
ייחודיים.

אביזר CAP \ DPA

אביזר אישי המשמש את מחזיק הכרטיס.
אביזר זה מבצע את מרכיב ההזדהות של
הכרטיס ומייצר רצף מספרים להקלדה באתר
כך שהעסקה תיחשב ככרטיס נוכח.

3D Secure

אמצעי אימות לעסקאות Online.



ניהול סיכונים במסופים

בדיקת הרשאות סולק לסוגי עסקאות

וסוגי אשראי

אוסף הרשאות ופרמטרים שהגדיר הסולק לכל בית עסק אשר בסליקתו.

מגבלת עסקה הנבדקת בתרחישים עסקיים מסוימים ובסוגי עסקאות שונים לפי הגדרות המשתתפים.

דרישה לקבלת אישור בזמן אמת אחת למספר אקראי של עסקאות.

ניהול קידומות בטבלה שניתן להוסיף לה קידומות ללא שינויי תוכנה במסוף.

בדיקה של תכונות הכרטיס שמהן נגזרות הפעולות המותרות לו במסוף.

הרשאות המותאמות לסוג הכרטיס, לדוגמה דרישה לקבלת אישור על כל עסקה.

בדיקה של קובץ החסומים.

הנחיות מנפיק לאישור עסקאות בהתאם לקריטריונים בעת נתק בתקשורת – Offline.

בדיקות ייחודיות למסופי דלק, כגון בדיקת מספר רכב וכו'.

בקשה לאישור שיוזם הקמעונאי (Forced Online), ללא קשר להחלטת תוכנת אשראית.

תקרות

בקשה אקראית לאישור

ניהול דינמי של קידומות / טבלאות BIN

בדיקות קודי שירות

הרשאות מנפיק לפי סוגי כרטיסים

קובץ חסומים

תמיכה בהתנהגות בעת תקלת תקשורת

בדיקות ייחודיות במסופי דלק

בקשה יזומה לאישור

נספח ב – סוגי מסופים

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Attended)

- מסוף שמשמש בתי עסק לביצוע עסקאות שבהן מפעיל המסוף ומחזיק הכרטיס נוכחים בעת ביצוע העסקה.

מסוף רגיל – כרטיס נוכח (Unattended)

- מסוף שמשמש לביצוע עסקאות שבהן מפעיל המסוף אינו נוכח ומחזיק הכרטיס נוכח (כגון מכונות ממכר, עמדות תשלום בחניונים, כניסות לתחבורה ציבורית או אירועים).

מסוף הוראת קבע

- מסוף המאפשר ביצוע עסקאות מסוג הוראות קבע. במסוף כזה קיימים שני מצבים:
 - שלב האתחול / אימות הקונה, שבו מתבצעת פנייה למנפיק לקבלת אישור לעסקה.
 - שלב התשלום התורן (המחזורי או המזדמן), שבו אין צורך בקבלת אישור בכל תשלום והסוחר משתמש במספר האישור שקיבל בשלב הראשון.

מסוף דלק

- מסוף המאפשר ביצוע עסקאות דלק, בתצורה של מסוף נוכח או בתצורה של מסוף לא נוכח. עסקה במסוף דלק היא עסקה בסכום שאינו ידוע מראש והיא מתבצעת בשני שלבים:
 - בקשה לאישור ללא עסקה
 - דיווח כמות התדלוק בפועל לצורך שחרורו אובליגו

מסוף כרטיס לא נוכח (אינטרנט / טלפון)

- מסוף שבו ניתן לבצע עסקאות ללא נוכחות פיזית של הכרטיס – פרטי הכרטיס / הלקוח מוקלדים על ידי הסוחר או הקונה.