

דוח הערכת רגולציה (RIA) בעניין הוראה לחברות תשלומים ליישום חובות איסור הלבנת

הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון

בחודש נובמבר 2021 חוקק חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – "חוק עקרונות האסדרה"). לפי החוק האמור, החל מחודש ינואר 2023, חלה על רשות ניירות ערך חובה לערוך דוח הערכת השפעות רגולציה (RIA) בהתאם להוראותיו.

דוח ה-RIA שלהלן מתפרסם בהתאם להוראות חוק עקרונות האסדרה, ולהנחיות שגיבשה רשות ניירות ערך מכוחו,¹ והוא מפרט בהרחבה את הליך גיבוש ההוראה האמורה, ובכלל זה מכלול השיקולים והאינטרסים הציבוריים הקשורים להסדר בה. עוד בהקשר זה, יובהר כי האסדרה נכללת בתכנית האסדרה השנתית שפרסמה רשות ניירות ערך לפי סעיף 35 לחוק עקרונות האסדרה.

• רקע כללי

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום אשר פורסם ברשומות ביום 6.6.23 מסמך את רשות ניירות ערך להעניק רישיונות ולפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים. מטרתו של החוק היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק מבוססים, בהתאמות הנדרשות, על שתי הדיקטיבות האירופאיות המסדירות פעילויות תשלום באירופה – ה- PSD2 וה- Electronic Money Directive.

השירותים אשר מוסדרים במסגרת החוק ואשר יחייבו רישיון מאת הרשות הם: הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום; ניהול חשבון תשלום – שלושתם פעולות תשלום קלאסיות. בנוסף החוק מאפשר שני סוגים חדשים ומתקדמים של שירותים טכנולוגיים שהם ייזום מתקדם וייזום בסיסי, אלו יאפשרו ביצוע קל ונוח של העברות בנקאיות, באופן שיאפשר לייצר חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי לצורך ביצוע תשלומים לבתי עסק.

החוק קובע את הדרישות לקבלת רישיון מאת הרשות, כגון: הון עצמי מספק, עמידה בדרישות טכנולוגיות, דרישות אבטחת מידע וניהול סיכונים, הגשת תכנית עסקית, ועוד. כמו כן, החוק מסדיר את החובות השוטפות שיחולו על בעלי רישיון ובראשן שמירה והגנה על כספי הלקוחות המוחזקים על ידי בעלי הרישיון. בדומה לכל חוקי ניירות ערך שבסמכות הרשות, גם חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כולל סמכויות פיקוח, ביקורת ואכיפה על בעלי רישיון, ובפרט, מנגנון הטלת עיצום כספי, אכיפה מינהלית ואכיפה פלילית.

להשלמת התמונה יצוין כי על שירותי תשלום חל גם חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019, אשר קובע את ההגנות הצרכניות לטובת מקבל השירות.

¹ ראו: [הנחיות הרשות](#).

• הצורך בהתערבות רגולטורית, תכליתיה ויעדיה

כחלק מסמכות הפיקוח של רשות ניירות ערך על פעילותן של חברות תשלומים, ישנה חשיבות רבה ליצירת פיקוח אפקטיבי בהיבטים של איסור הלבנת הון ומימון טרור, כפי שיפורט להלן.

שיטות של הלבנת ההון הן רבות ומגוונות אך המכנה המשותף של רובן הוא ניצול היעילות, המחשוב והגלובליזציה של המערכות הפיננסיות העולמיות, לשם הפקדת כספים והעברתם ממקום למקום תוך הסוואת זהותם של בעלי הזכויות בהם ומקורם של הכספים. הקושי בהתמודדות עם הלבנת הון נובע, בין השאר, מהעובדה שפעילות זו נושאת אופי בין לאומי המנצלת פרצות שונות של מערכות הפיקוח, כגון גופים פיננסיים שאינם מפקחים בהיבט של הלבנת הון. לפיכך, קיימת חשיבות גדולה בהסדרת הפיקוח על בעלי רישיון בהיבט של הלבנת הון ומימון טרור על מנת שלא לאפשר פרצות במערכות הפיקוח על נותני שירותים פיננסיים בישראל.

רוב שירותי התשלום המוסדרים במסגרת החוק הם בעלי מאפיינים מקוונים ודיגיטליים. לרוב חברות התשלומים אין סניפים אלא הן מציעות את שירותיהן באופן מקוון בלבד. לכן, לא ניתן לבצע, לדוגמא, הליכי זיהוי פנים אל פנים פיזיים של מקבל השירות. לפיכך, הצו מסמך את הממונה במקרים המתאימים לקבוע בהוראות אמצעי זיהוי חלופיים לזיהוי והאימות הפיזי, תוך הבטחת אמינות הזיהוי והפחתת סיכוני הלבנת ההון הנובעים משימוש באמצעים חלופיים אלו.

בהתאם לכך, ובמסגרת הסמכות אשר ניתנה לה בצו לקבוע הוראות לעניין אמצעים דיגיטליים חלופיים לזיהוי ואימות ודרישת מסמכים, נדרשת הרשות לגבש הוראה עבור חברות התשלומים בדבר יישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון.

על מנת שתתאים למגוון הרחב של הגופים אשר צפויים לפעול כחברות תשלום תחת פיקוח הרשות, נדרשת ההוראה לקבוע הנחיות ועקרונות אשר יאפשרו לחברות התשלומים לנהל את הסיכונים הגלומים בשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, באופן התואם את גודל החברה, אופייה, היקף הפעילות, מורכבות ומידת הסיכון המאפיינים את המוצרים והשירותים שהיא מעניקה.

אל מול הצורך בקביעת הוראה אשר תאפשר גמישות בהסדרת אופן השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, עולה הצורך בקביעת עקרונות מסגרת והנחיות נקודתיות אשר יסייעו בהפחתה ובהתמודדות יעילה עם הסיכונים הכרוכים בזיהוי מקוון, לרבות סיכוני התחזות שיכולים להוביל למעילות והונאות או לאירועי סייבר, סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות, ויבטיחו סטנדרט התנהלות אחיד והולם.

• סקירה בינלאומית

פרקטיקות הזיהוי המקוון מוכרות היטב בדינים הזרים ומיושמות על ידי חברות התשלומים באופן שוטף בהתאם לאופי והיקף הפעילות, ולצורך עמידתן במשטר איסור הלבנת ההון ומימון טרור החל במדינות בהן הן פועלות. זיהוי דיגיטלי של לקוח מרחוק הוא בליבת המודל העסקי ותנאי מפתח לחברות התשלומים הפועלות לרוב באופן מקוון ונעדרות סניפים פיזיים.

הוראות הזיהוי המקוון במדינות אירופה משתנות באופן משמעותי ממדינה למדינה. האסדרה במדינות מסוימות, כמו גרמניה, איטליה וספרד מספקת תשתית רחבה ומפורטת בדבר שלבי הליך

הזיהוי המקוון שעל נותן השירות לבצע במעמד ההתקשרות עם מקבל השירות. מנגד, האסדרה במדינות אחרות, כמו אנגליה והולנד, מאמצת עקרונות כלליים יותר ומאפשרת לחברות התשלומים לנקוט בגישה מבוססת סיכון.

האיחוד האירופי

האיחוד האירופי מתווה למדינות האיחוד קווים מנחים בביצוע זיהוי מרחוק ללקוח. בהיבטים רבים, הנחיות ה-EBA² דומות מאוד לאסדרה המתגבשת בישראל, כגון מיפוי הסיכונים הכרוכים בזיהוי מקוון, ביצוע הערכת סיכונים, קביעת מדיניות לשימוש בטכנולוגית הזיהוי המקוון, ביצוע מעקב שוטף, זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, אימות מסמך הזיהוי על סמך המאפיינים הקבועים בו, זיהוי מקוון באמצעות צד שלישי, פרסום רשימה של ספקי טכנולוגיה מוסמכים (qualified trust services) ועוד.

תקנות ה-[eIDAS Regulation](#) הן תקנות מנחות נוספות המסדירות את הליך הזיהוי והאימות המקוון במדינות האיחוד האירופי. התקנות מייצרות גישה למערכות הלאומיות לזיהוי ואימות מקוון לחברות התשלומים הפועלות באירופה. בנוסף, במסגרת ה-EIDAS מפורסמת רשימת ספקי טכנולוגיה (qualified trust service providers) שמוסמכים לספק שירות טכנולוגי בכל מדינות האיחוד. ספקי הטכנולוגיה הללו עוברים הליך אסדרה מול רשות ייעודית לאחריה הם נכנסים לרשימת הגופים המוסמכים. חברות התשלומים נוהגות להתקשר עם ספקי הטכנולוגיה המאושרים מתוך הרשימה.

יש לציין כי האיחוד האירופי מתווה עקרונות וסטנדרטים כלליים, אך כל מדינה בוחרת אילו הוראות ברצונה ליישם, ועל כן הוראות הזיהוי המקוון משתנות באופן משמעותי בין המדינות, כמפורט להלן:

גרמניה

גרמניה מאפשרת שלל דרכים לביצוע זיהוי מקוון של מקבל השירות. השיטה הנפוצה ביותר לזיהוי מקבל השירות היא באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית בזמן אמת. הרגולטור הפיננסי הגרמני, ה-BaFin פרסם הנחיות מדויקות לגבי האופן שבו ההיוועדות החזותית צריכה להתנהל.³ כך לדוגמה, איכות התקשורת, התמונה והקול בזמן ביצוע תהליך הזיהוי צריך לאפשר זיהוי ואימות ברמת ודאות גבוהה. כמו כן, נותן השירות נדרש לאמת את מקוריות מסמך הזיהוי על סמך המאפיינים הקבועים שלו וסימני הביטחון שהוטמעו בו. בנוסף, בתחילת ההיוועדות החזותית, נותן השירות נדרש לקבל את הסכמתו המלאה של מקבל השירות להליך הזיהוי המקוון, כולל הסכמתו ללקיחת תמונות וצילומי מסך של מקבל השירות ומסמכי הזיהוי שלו ולתעד הסכמה זו ועוד. יש

²[EBA guidelines for remote identification](#)

³https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/EN/Rundschreiben/2017/rs_1703_gw_videoident_en.html;jsessionid=C672B2F09FE9550DCB8F9753987A92BF.1_cid503?nn=9451706#doc9318762bodyText7

לציין כי במסגרת ההנחיות בגרמניה יש להסתפק במסמך זיהוי אחד של הלקוח לטובת הזיהוי, בדומה לאסדרה המתגבשת בישראל.

דרך נוספת לזיהוי מקוון של מקבל השירות בגרמניה היא באמצעות העברה בנקאית מחשבון של מקבל השירות המנוהל בבנק גרמני, או מוסד פיננסי אחר באחת ממדינות האיחוד האירופי, או במוסד פיננסי שהוקם במדינה אחרת שחל עליה משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור זהה למשטר הלבנת ההון החל במדינות האיחוד האירופי. כבקרה נוספת לביצוע העברה בנקאית, נדרש נותן השירות לאמת את זהותו של מקבל השירות באמצעות ספק טכנולוגיה מוסמך מהרשימה (trusted service provider) בחתימה אלקטרונית בהתאם לחוק החתימה האלקטרונית של האיחוד האירופי Regulation (EU) 910/2014.

גרמניה מאפשרת זיהוי מקוון של מקבל השירות גם באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי בהתאם להנחיות האיחוד האירופי - Regulation (EU) No 910/2014 אך שיטה זו למעשה הכי פחות נפוצה ומקובלת בגרמניה.

צרפת

צרפת מאפשרת לנותן השירות לבחור שתיים מתוך שלל דרכים מוצעות לביצוע זיהוי מרחוק של מקבל השירות. הצירופים הנפוצים ביותר מפורטים להלן⁴:

1. קבלת מסמך זיהוי של מקבל השירות בצירוף אימות זהותו ע"י ספק טכנולוגיה מוסמך מרשימת הספקים המוסמכים לפי סעיף 22 לתקנות האיחוד האירופי 910/2014 (Regulation (EU) no. 910\2014).
2. קבלת מסמך זיהוי של מקבל השירות בצירוף העברה בנקאית מחשבון המנוהל במוסד פיננסי שהוקם באחת ממדינות האיחוד האירופי, או במוסד פיננסי שהוקם במדינה חברה להסכם או במוסד פיננסי שהוקם במדינה אחרת שחל עליה משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור זהה למשטר שחל במדינות האיחוד האירופי.
3. העברה בנקאית מחשבון של מקבל השירות המנוהל במוסד פיננסי שהוקם באחת ממדינות האיחוד האירופי, או במוסד פיננסי שהוקם במדינה חברה להסכם או במוסד פיננסי שהוקם במדינה אחרת שחל עליה משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור זהה למשטר שחל במדינות האיחוד האירופי, בצירוף אימות זהות מקבל השירות ע"י ספק טכנולוגיה מוסמך מרשימת הספקים המוסמכים לפי סעיף 22 לתקנות האיחוד האירופי 910/2014 (Regulation (EU) no. 910\2014).

ספרד

בספרד נותן השירות נדרש לבצע זיהוי מקוון של מקבל השירות באמצעות וידאו בזמן אמת בלבד ועליו לתעד במהלכו את מקבל השירות מחזיק בידו את מסמך הזיהוי.⁵

איטליה

הוראות הזיהוי המקוון באיטליה דורשות מנותן השירות לזהות את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, שיכולה להתבצע בוידאו בלבד, אל מול תעודת הזהות של מקבל השירות.⁶

הולנד

בהולנד נדרש זיהוי של מקבל השירות מול תעודת הזהות שלו המתועדת במהלך שיחת וידאו שיכולה להתבצע בזמן אמת או שלא בזמן אמת. עם זאת, התקנות וההנחיות מאפשרות לחברות התשלומים לנקוט בגישה מבוססת סיכון ומאפשרות שיטות זיהוי שונות שמבצעות חברות התשלומים ללקוחות. לדוגמה, ההנחיות מאפשרות זיהוי מקוון בדרך של אימות אלקטרוני.⁷

בריטניה

ההנחיות בבריטניה מאמצות גישה מבוססת סיכון לזיהוי ואימות מקבל שירות.⁸ ההנחיות פורשות את חשיבות התיעוד הדיגיטלי והזיהוי באמצעות מסמכי זיהוי ומציעות דרכים רבות להבטחת רמת זיהוי גבוהה. עם זאת, ההנחיות נותנות לחברות התשלומים יד חופשית בבחירת אופן ביצוע הזיהוי ומאפשרות להן לנקוט בגישה מבוססת סיכון.

לסיכום האמור, פרקטיקות הזיהוי המקוון נפוצות מאוד ברחבי אירופה ומבוצעות באופן שגרתי על ידי חברות התשלומים. הנציבות האירופית מתווה סטנדרטים כלליים לביצוע זיהוי לקוח מרחוק וכל מדינה יכולה לבחור אילו הוראות ברצונה ליישם. כאמור לעיל, האסדרה באנגליה והולנד נוקטת בגישה מבוססת סיכון ומאפשרת לחברות התשלומים חופש יחסי בבחירת אופן ביצוע הזיהוי המקוון. לצד זאת, האסדרה בגרמניה, ספרד, איטליה וצרפת הדוקה יותר, ומתווה כללים ברורים, מפורטים ומדויקים באשר לאופן ביצוע הליך זיהוי מקוון ללקוח. מוצע כי האסדרה המתגבשת בישראל תהיה דומה יותר לאסדרה הקיימת בגרמניה, צרפת ואיטליה, הן בהיבט הפרוצדוראלי והן בהיבט המהותי.

⁵ <https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2010-6737&b=20&tn=1&p=20220929#a12>

⁶ [https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2018/disposizioni-adeguate-](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2018/disposizioni-adeguate-verifica/ASSOGESTIONI.pdf)

[verifica/ASSOGESTIONI.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2018/disposizioni-adeguate-verifica/ASSOGESTIONI.pdf)

⁷ <https://www.dnb.nl/media/chqnfijh/leidraad-wwft-sw-eng.pdf>

⁸ <https://www.jmlsg.org.uk>

• בחינת חלופות

להלן יפורטו הסוגיות והחלופות העיקריות אשר נבחנו על ידי סגל הרשות בעת גיבוש ההוראה המצורפת.

1. טכנולוגיה להיוועדות חזותית

כפי שמפורט בסעיף 7 לעיל, זיהוי מקבל השירות והנהנה יכול להיעשות באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית, אשר יעשה על פי מסמך זיהוי אחד של מקבל השירות, ועל נותן השירות לאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקראו מתוך תעודת הזהות אל מול מרשם האוכלוסין או לאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקראו מתוך מסמך הזיהוי באמצעות מסמך זיהוי נוסף או באמצעות אחת מטכנולוגיות האימות המקוון, כגון העברה בנקאית או בנקאות פתוחה.

בבחינת החלופות האפשריות נשקלה האפשרות להיצמד באופן מלא לדרישות הקבועות בהוראות הרגולטוריים הפיננסים האחרים או קביעת דרישות מותאמות יותר הנסמכות על האסדרה האירופאית, כדלהלן:

• חלופה מספר 1 – היצמדות להוראות זיהוי מקוון מקבילות בישראל: בהתאם

להוראות זיהוי מקוון של רגולטורים פיננסים מקבילים בישראל, ביצוע זיהוי ללקוח בדרך של היוועדות חזותית יעשה תוך שימוש בשתי תעודות מזהות, לצורך אימות פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זיהוי של מקבל השירות או תוך שימוש בתעודת זהות ואימות פרטי הזיהוי אל מול מרשם האוכלוסין, וכן העברה בנקאית.

היתרון בחלופה זו נוגע בעיקרו לצמצום הפער הרגולטורי בין הרגולטורים הפיננסיים השונים בישראל והיצמדות לסטנדרט אחיד. יתרון נוסף הוא שגופים שכבר אימצו את האסדרה הקיימת ופועלים כיום בהתאם להוראת זיהוי מקוון מקבילה לא ידרשו לבצע שינוי משמעותי בפעילותם בעקבות פרסום הוראה ייעודית חדשה.

מנגד, החיסרון המרכזי בחלופה זו נוגע בעיקרו לחוסר ההתאמה למאפייני הפעילות של חברות התשלומים, חריגה משמעותית מהסטנדרט הבינלאומי ומהפרקטיקה הנהוגה בעולם, ויצירת שונות גבוהה ונטל רגולטורי על חברות תשלומים שבחרות לפעול בשוק הישראלי אל מול פעילותן בשווקים הבינלאומיים ותחת האסדרה הזרה.

חיסרון נוסף באימוץ חלופה זו עוסק בכבילות ידיהן של חברות התשלומים לתת שירות לפלח אוכלוסייה מאוד משמעותי שאין ברשותו תעודת זהות או מסמך זיהוי נוסף, ויצירת חיסרון תחרותי מובנה לחברות תשלומים שהמודל העסקי שלהן נשען ברובו על מתן שירות לפלח אוכלוסייה ספציפי זה.

- **חלופה 2 – אימוץ דרישות המותאמות לסטנדרט הבינלאומי :** במסגרת חלופה זו מוצע לאמץ את הפרקטיקה הנהוגת במדינות אירופה, לפיה חברת התשלומים המעוניינת לבצע זיהוי ללקוח נדרשת לקבל ממקבל השירות מסמך זיהוי אחד במעמד ההיוועדות החזותית ומסמך זיהוי זה משמש אותה לצורך אימות זהותו של מקבל השירות.

היתרון המרכזי ביישום חלופה זו הוא התאמה לסטנדרט הבינלאומי, והיצמדות לפרקטיקת הזיהוי הנהוגה במדינות רבות באירופה, שאינה נופלות באיכותה וברמתה מהפרקטיקה הנהוגה בישראל. הדרישות שההוראה מציבה לטכנולוגיה הן זהות לדרישות הזיהוי שמתבצעות מול אדם פנים אל פנים. יכולות הזיהוי והאימות אינן נפגמות באופן הזה, ומבוצעות ברמת ודאות גבוהה.

כמו כן, אימוץ חלופה זו, עתיד להגדיל את היקף הפעילות של חברות התשלומים הבינלאומיות בשוק הישראלי, שכן מרביתן לא ידרשו בביצוע שינוי משמעותי בהליך הזיהוי של מקבלי השירות. בהיבט זה יצוין כי העמדה מושתתת על מידע שנאסף משיחות רבות עם שחקנים הפועלים כבר כיום בשוק התשלומים באירופה ובבריטניה, שצינו בפני הסגל כי דרישה של שתי תעודות מזהות לצורך הזיהוי המקוון, אשר עלות כספית גבוהה בצידה, עלולה לפגום באטרקטיביות של השוק הישראלי.

לאור בחינת היתרונות והחסרונות הגלומים בחלופות המפורטות מעלה, מוצע ליישם את חלופה מספר 2 – אימוץ דרישות המותאמות לסטנדרט הבינלאומי. יישום חלופה זו עתיד לספק תשתית אסדרתית מותאמת למאפייני הפעילות של חברות התשלומים, החלופה נותנת מענה לאוכלוסייה שעד היום לא ניתן לה מענה דיגיטלי בתחום התשלומים ומאפשרת לכלל הגופים לבצע זיהוי מקוון ללקוח באופן דומה לפרקטיקה הנהוגה באירופה ובבריטניה, מבלי לפגוע באיכות הזיהוי או ברמת וודאותו. יתרון נוסף הוא תועלתה הכספית הרבה שתופק לשוק מאימוץ חלופה זו.

2. רשימת ספקי טכנולוגיה מוסמכים

במסגרת סעיף 17 להוראה, הרשות שקלה לפרסם רשימת עזר של טכנולוגיות לזיהוי חזותי אשר יבחנו ויאושרו על ידי יו"ר הרשות בהתאם לדרישות המפורטות בסעיף, וכי חברת התשלומים תוכל לעשות שימוש בטכנולוגיות שאושרו מתוך הרשימה, מבלי שתצטרך לקבל את אישור היו"ר ובלבד שתעדכנה את הרשות בדבר הטכנולוגיה הנבחרת.

- **חלופה מספר 1: אישור פרטני לכל חברת תשלומים המבקשת ליישם טכנולוגיה לזיהוי חזותי –** במסגרת חלופה זו, מוצע כי כל חברת תשלומים המבקשת ליישם טכנולוגיה לזיהוי חזותי תידרש לקבל אישור פרטני מיו"ר הרשות. האישור כאמור יינתן תוך הצגת המידע הנדרש בהוראה ורק אותה חברה תוכל לעשות שימוש באישור שניתן לה.

חלופה זו מתמרצת תחרותיות בענף, ומכאן היתרון המרכזי שלה. כל חברה רשאית לבחור לפי צרכיה את הטכנולוגיה המתאימה ביותר עבורה, הן מבחינה תפעולית והן מבחינה כלכלית ולהביאה לאישור פרטני של יו"ר הרשות.

החיסרון בחלופה זו נוגע בעיקרו לעלויות הכרוכות בבדיקה פרטנית. יצוין כי בחלופה זו האישור ניתן לגוף המפוקח ולא לטכנולוגיה באופן רוחבי ועל כן המאסדר יידרש לבחון כל בקשה באופן פרטני.

- **חלופה 2: גיבוש רשימת טכנולוגיות מאושרות לזיהוי חזותי לצד מתן אישור פרטני לחברת תשלומים המבקשת ליישם טכנולוגיה לזיהוי חזותי** – במסגרת חלופה זו מוצע להעניק לחברת התשלומים את זכות הבחירה – לקבל אישור פרטני מי"ר הרשות ליישום טכנולוגיה לזיהוי חזותי המבוקשת או להתקשר עם ספק טכנולוגיה מהרשימה שהטכנולוגיה לזיהוי חזותי שפיתח נבחנה ואושרה מראש על ידי יו"ר הרשות בהתאם לדרישות המפורטות בהוראה.

יתרון מרכזי ביישום חלופה זו נוגע לכך שהיא החלופה ה"זולה" יותר. במצב דברים זה, יתכן שחברת תשלומים מסוימת תעדיף לבחור טכנולוגיה שכבר אושרה מהרשימה ו"לחסוך" את עלויות האישור, כמו גיבוש חוות דעת מומחה ופירוט בקורות הנדרשת לפי הוראות הסעיף. במצב דברים זה גם העלויות הכרוכות בבדיקה פרטנית נחסכות.

החיסרון המרכזי בחלופה זו נוגע בעיקרו לדיכוי התחרותיות בענף. יתכן כי חברות התשלומים יעדיפו לבחור ספק טכנולוגיה שכבר אושר מהרשימה במקום לייצר טכנולוגיה חדשה, דבר שעשוי לפגום בתחרותיות בענף וכן להוביל לעליית מחירים משמעותית מצד ספקי הטכנולוגיה המורשים.

לאור האמור לעיל, ומבחינת החלופות המוצעות, לראייתנו נכון יהיה לאמץ את חלופה מספר 1 - אישור פרטני לכל חברת תשלומים המבקשת ליישם טכנולוגיה לזיהוי חזותי. על אף העלויות הכרוכות בבדיקה פרטנית, נראה כי התועלות של מתן אישור פרטני, ביניהן תמרוץ תחרותיות ויצירתיות בענף הטכנולוגיה תסייענה בהפחתת העלויות בטווח הרחוק, וכן עולות בקנה אחד עם הפרקטיקה הנהוגה בארץ וכן בחלק ממדינות העולם.