

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

מבוא

1. בשנים האחרונות התפתחה בעולם רגולציה מעמיקה המסדירה את תחום הבנקאות הפתוחה. בנקאות פתוחה מאפשרת ללקוחות של בנקים לתת גישה לצדדים שלישיים (גופים בנקאיים וגופים חוץ בנקאיים המפוקחים לעניין זה), למידע שנוגע להם שמצוי בידי בנקים, ולמתן הוראות תשלום בחשבונותיהם, כל זאת לשם קבלת שירותים מאותם צדדים שלישיים המותאמים לצרכי הלקוחות. בכך הבנקאות הפתוחה פועלת לחיזוק השליטה של הלקוחות במידע ובצריכת שירותים ומוצרים פיננסיים ואחרים, היא מאפשרת ואף מעודדת פיתוח שירותים ומוצרים חדשים בתחום התשלומים, בתחום ניתוח המידע הבנקאי של לקוחות, והיא צפויה להגביר את התחרות בשירותים בנקאיים נוספים, תחרות שיכולה להתבטא בהזלת מחירים, בהצעת מוצרים ושירותים חדשניים וכן במתן הצעות ערך נוספות ללקוחות.

לצד החשיבות של הבנקאות הפתוחה, היא יוצרת סביבת סיכונים חדשה ואתגרים בתחום ניהול הסיכונים, בעיקר בכל הקשור לסיכוני אבטחת מידע וסיכוני פרטיות. הגידול בסיכון נובע בין היתר מכך, שעד היום, המידע הבנקאי והגישה לחשבונות שמורים באופן קפדני בבנקים ובחברות כרטיסי האשראי, כל גוף עבור לקוחותיו, ואילו בסביבה העתידית של בנקאות פתוחה, יידרש מהבנקים וחברות כרטיסי האשראי לתת גישה לחשבונות הלקוחות, בתשתית פתוחה לצדדים שלישיים, שבעתיד לא בהכרח יהיו בנקים או חברות כרטיסי אשראי, והנם בעלי משאבים מצומצמים יותר לניהול סיכונים. על מנת למזער סיכונים אלו, על הצדדים השלישיים, שיקבלו את המידע שנוגע ללקוחות, יחול פיקוח על פי חוק, לרבות אחריות לניהול סיכונים, אבטחת מידע ושמירת הפרטיות של הלקוחות. עם זאת, צפוי שחלק מהגופים שיעשו שימוש במידע יהיו גופים חדשים, חלקם חברות פינטק קטנות, אשר כאמור המשאבים והיכולות שלהם בפרט בתחום אבטחת המידע מוגבלים מאלו של הבנקים. על רקע זה, נדרש לקבוע במקביל מנגנונים לניהול הסיכונים, גם בבנקים וחברות כרטיסי האשראי וגם בגופים החוץ בנקאיים שיקבלו את המידע, וכן נדרש לקבוע הסדרי אחריות ברורים, וכל זאת לצורך הגנה על הלקוחות. בעולם, המסגרת והכללים לניהול הבנקאות הפתוחה, ובכלל זה ניהול הסיכונים בה, הוגדרו בחקיקה ורגולציה רלוונטית המחייבת פיקוח אחר צדדים שלישיים ומסדירה את האחריות בין השחקנים השונים בבנקאות הפתוחה. גם בישראל, על מנת לאפשר לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי להגן על הלקוחות, לנהל את הסיכונים הגדלים ולמזער אותם, נדרש להגדיר בחקיקה וברגולציה את החובות והעקרונות שיחולו על כלל שחקני הבנקאות הפתוחה וכן נדרש לקבוע הסדרי אחריות, כך שכל גוף יידע מה האחריות המוטלת עליו הנגזרת מאותן חובות.

מטרת הוראה זו, בדומה לרגולציה בעולם, היא להגדיר את התשתית של בנקאות פתוחה בישראל ובכך לחזק את השליטה של הלקוח במידע הפיננסי אודותיו ואת אופן ביצוע הפעולות בחשבון שלו. ההוראה מסדירה, בין השאר, את החובות של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בבנקאות הפתוחה, את ההגנות ללקוח כמו גם את הכללים לניהול הסיכונים של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בסביבה של בנקאות פתוחה, ובכלל זה את האפשרות של מקור המידע (בנק או חברת כרטיסי אשראי) להשעות הסכמה להעברת מידע במקרה של חשד סביר לפרצת אבטחת מידע אצל צד שלישי. הוראה זו קובעת את הדרישות מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום, כמקור מידע וכן כצרכני מידע ויוזמי תשלומים בעצמם.

התקן הטכנולוגי של ההוראה מבוסס על מסגרת העבודה שאומצה באירופה על ידי גופים רבים (NextGenPSD2), תוך ביצוע ההתאמות למערכת הפיננסית בישראל.

הוראה זו חלה על בנקים וחברות כרטיסי האשראי, שכן הם גופים מפוקחים וחלה עליהם רגולציה לעניין בנקאות פתוחה. התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, תפתח לצדדים שלישיים שאינם בנקאים או חברות כרטיסי אשראי, כשתשולם חקיקה בנושא בנקאות פתוחה ותוחל עליהם רגולציה בעניין זה. החשיבות לכך מקבלת משנה תוקף בשל העובדה כי גופים אלו עשויים להיות גופים חדשים ולעיתים חברות קטנות, אשר המשאבים והיכולות שלהם בפרט בתחום אבטחת המידע, מוגבלים מאלו של הבנקים ושל חברות כרטיסי האשראי.

הגדרות

<p>כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ; כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, ואשר מפוקח על פי דין לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק או כנותן אשראי כקבוע בסעיף 7ה(ג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) ; הסכמת לקוח להעברת מידע שתוקפה ארוך מיום אחד או שמאפשרת גישה למידע יותר מפעם אחת. סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, שהוא גם מנפיק אמצעי תשלום ; לרבות ריכוז חיובים וזיכויים מכוח הסכם להנפקת כרטיס חיוב ולמעט ריכוז חיובים וזיכויים מכוח הסכם התקשרות לסליקת עסקאות שנעשו באמצעות כרטיס חיוב ; חשבון המיועד, בין השאר, לביצוע פעולות תשלום ; חשבון שלגביו רשומים אצל מקור המידע או אצל מנהל חשבון התשלום יותר מבעלים אחד ; גוף הפונה, בהתאם לסטנדרט למנהל חשבון תשלום, במטרה ליזום תשלום מחשבון של לקוח, על פי בקשת לקוח ; לעניין העברת מידע – כאשר מקור המידע הוא בנק - מי שרשום כבעלים בחשבון ; כאשר מקור המידע הוא חברת כרטיסי אשראי – מי שכרטיס החיוב הונפק על שמו. לעניין ייזום תשלומים - מי שרשום כבעלים בחשבון תשלום. מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, לרבות באמצעות כרטיס חיוב, ובלבד שהוא רשום אצל התאגיד הבנקאי כמי שרשאי לפעול בחשבון באמצעות ערוצים מקוונים ; ממשק טכנולוגי המאפשר גישה לחשבון, לקבלת מידע או לביצוע פעולות לצורך יישום הוראה זו ;</p>	<p>2. "בנק" "גוף פיננסי" "הסכמה" "מתמשכת" "חברת כרטיסי אשראי" "חשבון" "חשבון תשלום" "חשבון משותף" "יזום תשלומים" "לקוח" "מיופה כוח" "ממשק גישה" "לחשבונות"</p>
---	---

<p>בנק או חברת כרטיסי אשראי המנהל חשבון תשלום של לקוח, אשר הלקוח ביקש שיאפשר ליוזם תשלומים גישה לחשבון, בהתאם לסטנדרט;</p>	<p>"מנהל חשבון תשלום"</p>
<p>בנק או חברת כרטיסי אשראי אשר הלקוח ביקש שיאפשר לצרכן מידע גישה לחשבון, בהתאם לסטנדרט;</p>	<p>"מקור מידע"</p>
<p>תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א', לרבות גרסאות מעודכנות, וכולל בין היתר: ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר, הגדרת תהליכים עסקיים, תהליכי הזדהות של ספק צד ג' אצל מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, תהליכי קבלת הסכמת לקוח, וביטול ההסכמה, כללים לרמת שירות, הגדרת השירותים ומבנה הפניה והתשובה לכל שירות, אופן ניהול הגרסאות והשירותים שיינתנו על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בסביבות הפיתוח;</p>	<p>"סטנדרט"</p>
<p>יוזם תשלומים או צרכן מידע;</p>	<p>"ספק צד ג'"</p>
<p>תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה על ידי הרגולטור באמצעות ממשל זמין, לצורך פעילות בבנקאות פתוחה;</p>	<p>"סרטיפיקט"</p>
<p>אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה);</p>	<p>"ערוץ מקוון"</p>
<p>ערוץ מקוון של מקור מידע, המופרד מערוץ מקוון דומה בשל שיקולים עסקיים, כדוגמת ערוץ עסקי ופרטי;</p>	<p>"ערוץ פעילות"</p>
<p>כהגדרתו בסעיף 8 בהוראה זו;</p>	<p>"פורטל מפתחים"</p>
<p>גוף הפונה, בהתאם לסטנדרט, לקבל מידע ממקור מידע, על פי בקשת לקוח;</p>	<p>"צרכן מידע"</p>
<p>ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג'.</p>	<p>"שכבת התעבורה"</p>

תחולה

3. הוראה זו חלה על:

- 3.1. בנקים, למעט סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, ועל חברות כרטיסי אשראי.
- 3.2. חשבונות של לקוחות שהם יחידים; לענין זה יחיד הוא מי שאינו תאגיד. ככל שמדובר בחשבון משותף, חשבון שבו כל השותפים הם יחידים.
4. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על בנק או על חברת כרטיסי אשראי מסוימים או לפטור במקרים חריגים, בנק או חברת כרטיסי אשראי מסוימים מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שירשמו.

פרק א' - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

5. בנק וחברת כרטיסי אשראי נדרשים לאפשר לבנק או לחברת כרטיסי אשראי, אשר פנו בהתאם לסטנדרט, גישה למידע בחשבון לקוח או לזום פעולה בחשבון תשלום של לקוח.
6. בנק וחברת כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את הסטנדרט כמקור מידע וכמנהל חשבון תשלום, בהתאם לדרישות המפורטות בגוף הסטנדרט, כמפורט להלן:
 - 6.1. יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מנדטוריים הינו חובה;
 - 6.2. יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מותנים או כשירותים מותנים, ככל שאלו ניתנים ללקוח על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בערוצים המקוונים שלו, הינו חובה. לעניין רכיבים מותנים, החובה היא ככל שהרכיב הינו חלק מאותו שירות בערוצים המקוונים שלו;
 - 6.3. יישום רכיבים או שירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים אופציונליים נתון לשיקול דעתו של מקור מידע או מנהל חשבון תשלום. החליט מקור מידע או מנהל חשבון תשלום על יישום, יעשה זאת כאמור בסטנדרט.
7. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרשים ליישם את הגרסה הראשית המעודכנת ביותר של הסטנדרט ואת הגרסה הראשית שקדמה לה, לרבות כל גרסאות המשנה שלהן.
8. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסם באתר אינטרנט את השירותים בגרסאות הפעילות בסביבת הייצור ובגרסאות עתידיות, ככל שישנן, ויאפשר באתר זה יכולת התנסות מעשית בשירותים אלו ('פורטל מפתחים').
9. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתעדו באופן ברור את אופן היישום של הרכיבים המותנים ואת אופן יישום הרכיבים האופציונליים, ככל שמיושמים, כאמור בסעיפים 6.2 ו-6.3, לספקי צד ג' בפורטל המפתחים.
10. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יסתמכו על הנתונים הרשומים בסרטיפיקט של ספק צד ג', המבקש לקבל גישה לחשבון לקוח בסביבת הייצור.
11. מקור המידע יאפשר לצרכן מידע לקבל את המידע אודות לקוח לתקופה של 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה של צרכן המידע.
12. העברת מידע אודות יתרה של לקוח בחשבון העובר ושב שלו בתאגיד הבנקאי לגוף פיננסי, לשם מתן אשראי, כאמור בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, תעשה על פי הסטנדרט.

פרק ב' - ממשל תאגידי

13. הדירקטוריון אחראי:
 - 13.1. לוודא כי מכלול הסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה, ובכלל זה סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכוני מעילות והונאות, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים, מנוהל בהתאם לעקרונות המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים" ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים" וכן בהתאם

- להוראות הייעודיות השונות וביניהן, הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר".
- 13.2. לסקור ולאשר מסגרת לניהול סיכוני בנקאות פתוחה, שתעוגן במסמך אסטרטגיה ומדיניות.
- 13.3. לוודא כי ניהול סיכוני בנקאות פתוחה בקווי ההגנה הראשון והשני יבחן באופן תקופתי על ידי הביקורת הפנימית על בסיס ההנחיות המפורטות בהוראה 307 "פונקציית הביקורת הפנימית", ככל שהוראה זו חלה על התאגיד.
- 13.4. לקבוע דיווחים נדרשים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בנושא בנקאות פתוחה לרבות: תלונות לקוחות וספקי צד ג', כשלים מהותיים במתן שירותים והטיפול בהם.
14. ההנהלה הבכירה אחראית:
- 14.1. לגבש ולהטמיע מדיניות שתעגן את המסגרת לניהול בנקאות פתוחה. מדיניות זו תכלול בין היתר גם היבטים של ניהול הסיכונים, השירות ללקוח של מקור המידע, רמת השירות לספקי צד ג', לרבות נסיבות להפסקה או להשעיה של מתן שירותים בממשק הגישה לחשבונות לכלל ספקי צד ג' או לחלקם (בכפוף לסעיף 29 להלן), מועדי החזרת השירות ואופן החזרתו במקרים של הפסקה או השעייה, ואופן העבודה בשכבת התעבורה.
- 14.2. לוודא כי נקבעו תחומי אחריות ברורים והוקצו משאבים נאותים לניהול סיכוני בנקאות פתוחה.
- 14.3. ליישם תהליכים לפיקוח על הטמעת המסגרת לניהול סיכונים בבנקאות פתוחה.

פרק ג' - הסכמת לקוח

15. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' גישה לחשבון לקוח, אלא אם קיימת הסכמה ישירה ומפורשת שניתנה למקור המידע מאת הלקוח, להעברת מידע אודות חשבון לצרכן מידע (להלן – 'הסכמה להעברת מידע'), או הסכמה ישירה ומפורשת שניתנה למנהל חשבון התשלום מאת הלקוח, או מיופה הכוח, למתן הוראת תשלום מסוימת (להלן – 'הסכמה למתן הוראת תשלום'). לעניין הסכמה להעברת מידע בחשבון משותף, יחול גם האמור בסעיף 26.
16. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבלו את הסכמת הלקוח להעברת מידע או הסכמת הלקוח או מיופה הכוח למתן הוראת תשלום, באופן מקוון בכפוף להסכם בנקאות בתקשורת עם לקוח ובכפוף לזיהוי הלקוח ואימות זהותו כאמור בסטנדרט ובסעיף 18 להלן:
- 16.1. לעניין הסכמה להעברת מידע, בלבד שהסכם הבנקאות בתקשורת מאפשר ללקוח שיזם את ההתקשרות מול מקור המידע, ביצוע פעולות בחשבון הלקוח בערוצים המקוונים.
- 16.2. לעניין הסכמה למתן הוראת תשלום, בלבד שהסכם הבנקאות בתקשורת מאפשר ללקוח או למיופה הכוח, שיזמו את ההתקשרות מול יוזם התשלומים, ביצוע פעולת תשלום מחשבון הלקוח לטובת חשבונותיו או ביצוע פעולת בחשבון הלקוח לטובת צד ג', לפי העניין, בערוצים המקוונים.
17. מקור מידע ינהל לכל לקוח הסכמה מתמשכת תקפה אחת בלבד להעברת מידע ביחס לכל אפליקציה של צרכן מידע. על אף האמור לעיל, מקור המידע רשאי לנהל הסכמה מתמשכת

- תקפה אחת להעברת מידע ביחס לכל אפליקציה של צרכן מידע בכל ערוץ פעילות של מקור המידע. הקמת הסכמה נוספת להעברת מידע באופן חד פעמי או הסכמה ליום אחד, כשיש לאותו לקוח הסכמה מתמשכת להעברת מידע בתוקף ביחס לאותו צרכן המידע ואותו ערוץ פעילות של מקור המידע, לא תבטל את ההסכמה המתמשכת להעברת מידע.
18. קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע, תוגדר כפעולה ברמת סיכון גבוהה לעניין סעיף 42 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367. אימות זהות הלקוח או מיופה הכוח לצורך קבלת הסכמה למתן הוראת תשלום, יהיה בהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון התשלום ובהתאם לסעיף 60 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367, וללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות בעת קבלת אותה הוראה באופן יזום על ידי הלקוח או מיופה הכוח בערוצים המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום. גורמי האימות הנדרשים לצורך קבלת הסכמת הלקוח, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לבקש מהלקוח עבור השירותים הניתנים על ידו.
19. הסכמת הלקוח להעברת המידע אצל מקור המידע תהיה תקפה לתקופה אותה הגדיר הלקוח אצל צרכן המידע, כאמור בסטנדרט, ולא יותר משנה.
20. מקור המידע יאפשר ללקוח לאשר את בחירת סלי המידע שיועברו ממנו אל צרכן המידע ושנעשתה באמצעות צרכן המידע, בהתאם לתנאי הנושאים הבאים, הרלוונטיים למקור המידע:
- 20.1. פרטי חשבון העו"ש ;
 - 20.2. פרטי חשבון העו"ש ויתרות חשבון העו"ש, בשקלים או בכלל המטבעות בחשבון ;
 - 20.3. פרטי חשבון העו"ש ותנועות בחשבון העו"ש, בשקלים או בכלל המטבעות בחשבון ;
 - 20.4. מידע על כרטיסי חיוב ;
 - 20.5. יתרות חיובים בכרטיסי חיוב, בשקלים או בכלל המטבעות בכרטיס החיוב ;
 - 20.6. תנועות בכרטיסי חיוב, בשקלים או בכלל המטבעות בכרטיס החיוב ;
 - 20.7. חסכונות ופיקדונות ;
 - 20.8. אשראים ;
 - 20.9. ניירות ערך.
- על אף האמור בסעיף 20.2, לגוף פיננסי, המבקש נתונים אודות יתרות בהתאם לסעיף 12, יועברו רק נתוני יתרות העו"ש לפי סוג מטבע, כאמור בסטנדרט.
21. קיבל מקור מידע שהוא בנק בקשה להקמת הסכמת לקוח להעברת מידע אודות כרטיסי חיוב שהונפקו, או שיונפקו, על ידי הבנק בחשבון הבנק של הלקוח, יראה בבקשה זו כבקשה להקמת הסכמה למתן גישה לכלל כרטיסי החיוב שהונפקו או שיונפקו על ידי הבנק באותו חשבון בנק.
22. מקור מידע שקיבל בקשה להקמת הסכמת לקוח להעברת מידע אודות יתרות או תנועות בחשבון, כאמור בסעיפים 20.2-20.3 ו-20.5-20.6, ללא ציון סוג המטבע (שקלים או כל המטבעות), בעת אישור ההסכמה להעברת המידע על ידי הלקוח, יציג מקור המידע ללקוח בקשה להעברת היתרות או התנועות ביחס לכל המטבעות בחשבון.
23. בחירת חשבונית
- 23.1. מקור מידע יאפשר ללקוח לבחור את חשבוניתיו לגביהם יועבר המידע אל צרכן המידע, בין אם באמצעות צרכן המידע, כשהלקוח נותן את פרטי החשבונית, ובין אם ישירות אצל מקור המידע, כשהלקוח בוחר מתוך רשימה שמקור המידע מציג לו.

- 23.2. על אף האמור בסעיף 23.1, בנוגע לשירות מידע על כרטיסי חיוב, מקור מידע, שהוא חברת כרטיסי אשראי, יאפשר בחירת כרטיסי חיוב של הלקוח באמצעות צרכן המידע רק בעת חידוש ההסכמה, אלא אם מקור מידע מאפשר לצרכן מידע לקבל את המספרים המזהים הממוסכים של כרטיסי החיוב.
24. בטרם ייתן הלקוח למקור מידע את הסכמתו להעברת מידע, יציג מקור המידע ללקוח את פרטי ההסכמה הבאים באופן ברור בשפה פשוטה ותמציתית ובמשק נוח למשתמש :
- 24.1. שם צרכן המידע ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט ;
- 24.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל צרכן המידע, לרבות סוגי המטבעות, בהתאם לשמות המפורטים בסעיף 20 ;
- 24.3. מספרי החשבונות ושמותיהם לגביהם נותן הלקוח את הסכמתו ;
- 24.4. תוקף ההסכמה ;
- 24.5. הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש ;
- 24.6. האפשרויות העומדות בפני הלקוח לצפייה בהסכמות הקיימות בחשבונות הלקוח, וכן האפשרויות לביטול או לשינוי ההסכמות האמורות ;
- 24.7. מידע והסברים נוספים אודות ההסכמה להעברת המידע ומשמעותה, ככל שמקור מידע מעוניין בכך וזאת באופן ברור ושאינו בו כדי להניא את הלקוח מלהסכים, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו, ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך.
- האפשרות שתינתן ללקוח לאשר את העברת המידע והאפשרות שלא לאשר את העברת המידע, תוצגנה באופן גלוי וברור וכן באופן שהאפשרות לאשר תמוקם משמאל לאפשרות לא לאשר.
25. בטרם אישור מתן הוראת התשלום על ידי הלקוח, או על ידי מיופה כוח, מנהל חשבון תשלום יציג ללקוח, או למיופה הכוח, באופן ברור, את פרטי הבקשה למתן הוראת התשלום, באותו אופן בו הוא מציג לו בערוצים המקוונים לגבי בקשה למתן הוראת תשלום שניתנה ישירות למנהל חשבון התשלום על ידי הלקוח או על ידי מיופה הכוח. המידע שיציג מנהל התשלום ללקוח או למיופה הכוח, כאמור בסעיף זה, יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים :
- 25.1. שם יוזם התשלומים ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט ;
- 25.2. שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים ;
- 25.3. מספר החשבון ושם החשבון בו ניתנה הוראת התשלום ;
- 25.4. סכום התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים ;
- 25.5. מועד מתן הוראת התשלום ;
- 25.6. עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, ככל שקיימת ;
- 25.7. הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש ;
- 25.8. מידע והסברים נוספים אודות ההסכמה למתן הוראת התשלום ומשמעותה, ככל שמנהל חשבון התשלום מעוניין בכך וזאת באופן ברור ושאינו בו כדי להניא את הלקוח מלהסכים, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו, ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך.

26. חשבון משותף

- 26.1. בחשבון משותף, שבהסכם עם הלקוח לא הוסדרו במפורש, ההסכמות הנדרשות מהבעלים בחשבון לשם העברת מידע לצרכן מידע, יפעל מקור מידע בדומה לאופן בו הוא נוהג בעת קבלת בקשה לביצוע פעולות בחשבון.
- 26.2. קיבל מקור מידע הסכמה של אחד הבעלים בחשבון משותף, להעברת מידע, יודיע מקור המידע לכל לקוח שהוא בעלים באותו החשבון ושלא התקבלה הסכמתו המפורשת על מתן הגישה כאמור, וזאת בהקדם האפשרי ובאופן בו הוא מוסר הודעות ללקוחות אלו. ההודעה תכלול את כל הפרטים המהותיים הנדרשים ללקוח, ובכלל זאת, שם צרכן המידע לו ניתנה גישה לחשבון הלקוח, תוקף ההסכמה, סלי המידע, שם הבעלים שנתן את ההסכמה וכן זכות הלקוח לבטל הסכמה זו והדרך לעשות כן.
- 26.3. בעת קבלת הסכמה למתן הוראת תשלום של אחד הבעלים או של מיופה הכוח בחשבון משותף, לא יבצע מנהל חשבון תשלום הוראה זו בטרם יוודא כי ההסכמה עולה בקנה אחד עם האמור בהסכם עם הלקוח לעניין ההסכמות הנדרשות מהבעלים בחשבון לשם מתן הוראות תשלום ובהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון תשלום. כל זאת, ללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות לקבלת אותה הוראה באופן יזום על ידי הלקוח או מיופה הכוח בערוצים המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום.
- 26.4. אם נדרשת הסכמה של יותר מבעלים אחד בחשבון, אזי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יאפשרו ליתר הבעלים לתת הסכמתם, מיד עם קבלת הסכמת הבעלים הראשון, לפחות בערוצים המקוונים, באופן קל נגיש ונוח ללקוח, וזאת לכל הפחות תוך 5 ימי עסקים. לא הושלם התהליך בתוך פרק הזמן שנקבע, יראו מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בהסכמה האמורה לחשבון זה כבטלה.
27. עדכון בדבר סטטוס הסכמת הלקוח – מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לעדכן ביוזמתם את ספק צד ג' בדבר סטטוס ההסכמה של לקוח להעברת מידע או סטטוס התשלום, לפי העניין, באופן האמור בסטנדרט. עשה כן מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, רשאי הוא לא לטפל ביותר מארבע פניות ביממה מצד ספק צד ג' לבירור כל אחת מהאפשרויות הבאות: סטטוס הסכמת לקוח מסוימת להעברת מידע או סטטוס הוראות תשלום מסוימת.
28. ניהול ההסכמות
- 28.1. שינוי פרטי הסכמה מתמשכת להעברת מידע או שינוי פרטי הסכמה למתן הוראת תשלום יכולים להתבצע רק מול צרכן מידע או יוזם תשלומים, בהתאם לעניין.
- 28.2. מקור מידע יציג לכלל הבעלים בחשבון בכל עת, בערוצים המקוונים את ההסכמות התקפות להעברת מידע והסכמות הממתיונות להסכמות שותפים. לגבי כל הסכמה יוצגו הפרטים המפורטים בסעיפים 24.1 עד 24.4 לעיל.
- 28.3. ביקש לקוח ממקור מידע את פרטי ההסכמות להעברת מידע ההיסטוריות שניתנו בחשבון הלקוח לצרכן מידע בשבע השנים שקדמו לבקשתו, יגיש מקור המידע את רשימה זו תוך 3 ימי עסקים, לפחות בערוצים המקוונים.
29. ביטול הסכמה להעברת מידע על ידי לקוח
- 29.1. מקור מידע נדרש לאפשר לכל אחד מבעלי החשבון לבטל בכל עת את ההסכמה להעברת מידע לצרכן מידע, בכל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מהלקוח ולבחירתו, בין

- אם הבקשה לביטול התקבלה ישירות אצל מקור המידע או בין אם באמצעות צרכן המידע, כאשר צרכן המידע העביר למקור המידע בקשה זו.
- 29.2. קיבל מקור מידע הודעה על ביטול הסכמת הלקוח להעברת המידע לצרכן מידע, בין אם על ידי הלקוח ובין אם על ידי צרכן המידע, יעדכן מקור המידע את מערכותיו בדבר ביטול הסכמה זו באופן מידי. מקור המידע יודיע לצרכן המידע על ביטול ההסכמה להעברת מידע, בהתאם להגדרות בסטנדרט. ההודעה יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של צרכן המידע לקבל מידע, כאמור בסטנדרט.
30. ביטול גישה או השעיית גישה למידע
- 30.1. מקור מידע לא ישעה גישה למידע ולא יבטל גישה למידע, אלא בנסיבות מפורטות בסעיף זה.
- 30.2. מקור מידע רשאי להשעות גישה למידע אודות לקוח מסוים על אף קיומה של הסכמה להעברת מידע בנסיבות הבאות:
- 30.2.1. התעורר אצל מקור המידע חשש סביר ביחס לקבילותה של ההסכמה.
- 30.2.2. התעורר אצל מקור המידע חשש סביר לפרצת אבטחת מידע באחד מהחשבונות או יותר בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע.
- 30.2.3. אחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת המידע, הינו חשבון בסיכון גבוה לעניין בנקאות פתוחה על פי מדיניות ניהול הסיכונים של מקור המידע.
- 30.3. מקור מידע רשאי להשעות גישה של צרכן מידע למידע אודות לקוחות בנסיבות הבאות:
- 30.3.1. התעורר אצל מקור המידע חשש ממשי לפרצת אבטחת מידע אצל צרכן המידע, כאמור בסעיף 43;
- 30.4. חרג צרכן מידע משימוש סביר של צרכן מידע בממשק הגישה, הנגזר מהיקף לקוחותיו של צרכן המידע וממספר פניות סביר. מקור מידע יבטל את הגישה למידע אודות הלקוח על אף קיומה של ההסכמה להעברת מידע במקרים המפורטים להלן:
- 30.4.1. ביטול הסכם בנקאות בתקשורת לערוצים המקוונים בין מקור המידע לבין הלקוח שיזם את ההתקשרות עם צרכן המידע, באחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע;
- 30.4.2. סגירת כל החשבונות בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע;
- 30.4.3. באחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע, נחסם הלקוח לצפייה במידע על פי דין;
- 30.4.4. באחד החשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע, בוטלה הבעלות של הלקוח שיזם את ההתקשרות עם צרכן המידע ונתן לכך את ההסכמה להעברת המידע.
- 30.5. השעה או ביטול מקור מידע את הגישה של צרכן המידע לפי סעיף זה יודיע לו על כך. ההודעה יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של צרכן המידע לקבלת מידע, כאמור בסטנדרט.
- 30.6. השעה או ביטול מקור המידע את הגישה למידע של לקוח יודיע על כך ללקוח, באמצעים המקובלים למסירת הודעות לאותו לקוח. הכל ככל שאין מניעה לעשות כן. על אף האמור

לעיל, השעה מקור המידע את הגישה למידע של לקוח לתקופה של פחות מ-24 שעות יציג זאת ללקוח במסגרת ההצגה הנדרשת בסעיף 28.2 לעיל.
30.7. מקור המידע יתעד במערכותיו את הסיבות להשעיה או לביטול.

פרק ד' - כללים לרמת שירות

31. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבעו מדיניות לעניין רמת השירות לספקי צד ג' לרבות שירותי תמיכה, ביחס להיבטים טכנולוגיים הנדרשים לספק צד ג' על מנת להשתמש בשירותי הבנקאות הפתוחה של מקור המידע או של מנהל חשבון התשלום. עיקרי המדיניות האמורה, הרלוונטיים לספקי צד ג' יפורסמו בפורטל המפתחים.
32. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישמרו את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירותי API במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
33. רמת השירות שישפק מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' תהיה לכל הפחות בהתאם למפורט להלן:
- 33.1. רמת זמינות – מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מחויב לעמוד במדדי זמינות גבוהים שיאפשרו רמת שירות נאותה, בפרט, כל שירות יהיה זמין לפחות באותה רמת זמינות הקיימת ללקוחות בשירות המקביל בערוצים המקוונים.
- 33.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתמכו בזמני תגובה זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים המקוונים בהתחשב בעומס בקשות גבוה המתאים למתאר השימוש בשירותי בנקאות פתוחה, שיקבע במדיניות של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, לפי העניין.
- 33.3. מקור המידע או את מנהל חשבון התשלום יספקו נתונים בהתאם לנתונים המופיעים בערוצים המקוונים שלהם ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים המקוונים שלהם.
34. מנהל חשבון תשלום נדרש לבצע הוראת תשלום שהגיעה באמצעות יוזם תשלומים, לכל הפחות, באותו אופן שבו הוא מבצע פעולות שזים הלקוח ישירות מולו בערוצים המקוונים כמוגדר להלן, אלא אם יש סיבה סבירה לנהוג אחרת, המוגדרת במדיניות הבנק, וזאת לעניין:
- 34.1. עמלות הנגבות מהלקוח המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום בגין הוראת תשלום שניתנה דרך יוזם תשלומים ;
- 34.2. סדר עדיפויות בביצוע הוראות תשלום ;
- 34.3. סוג מערכת התשלומים בה תבוצע פעולת התשלום מכוח הוראת התשלום ;
- 34.4. ביטול הוראת תשלום.
35. מדיניות רמת השירות של מקור מידע או של מנהל חשבון תשלום תהיה שוויונית לכלל ספקי צד ג'.

הגדרת השירותים

36. מקור מידע מחויב לאפשר לצרכן מידע, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_AI או כ-PSP_AS, גישה לחשבון הלקוח הכוללת את השירותים הבאים, לפי העניין, וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים :
- 36.1. הקמת הסכמת לקוח להעברת מידע בחשבון או בחשבונות מסוימים ;

- 36.2. שירותים הנלווים להסכמת לקוח להעברת מידע, כאמור בסעיף 36.1: מידע אודות סטטוס הסכמה, מידע אודות פרטי ההסכמה וביטול ההסכמה;
- 36.3. מידע על מאפייני חשבון הבנק או חשבון התשלום;
- 36.4. מידע אודות היתרה בחשבון העו"ש;
- 36.5. מידע אודות תנועות בחשבון העו"ש;
- 36.6. מידע אודות מאפייני כרטיס החיוב;
- 36.7. מידע אודות סך החיובים בכרטיס חיוב;
- 36.8. מידע אודות עסקאות בכרטיס חיוב.
37. מקור מידע שהוא בנק מחויב לאפשר לגוף פיננסי, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_IC, גישה לחשבון הלקוח לשם קבלת מידע אודות יתרה בחשבון העו"ש, כאמור בסעיף 20, לרבות הקמת הסכמת לקוח לשם כך והשירותים הנלווים להסכמה זו, זאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים.
38. מנהל חשבון תשלום מחויב לאפשר ליוזם תשלומים, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_PI או כ-PSP_AS, גישה לחשבון עו"ש של לקוח, הכוללת את השירותים הבאים וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים:
- 38.1. מתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים מחשבונית עו"ש;
- 38.2. מתן מידע אודות סטטוס הוראת התשלום בסעיף 38.1 לעיל.
39. שירותים נוספים
- 39.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לעשות שימוש בתשתית שהוקמה לשם יישום הסטנדרט, לצורך מתן שירותים נוספים, הכוללים שירותים אופציונליים רשות (שירותים המוגדרים כרכיב אופציונלי בסטנדרט) ושירותים שאינם מוגדרים בסטנדרט.
- 39.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתקשרו בהסכם עם ספק צד ג', המסדיר את מתן השירותים הנוספים כאמור.
- 39.3. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבעו מדיניות שיוונית לעניין התקשרות עם ספק צד ג' למתן שירותי רשות.

פרק ה' - ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

40. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' לממש פניה לממשק הגישה לחשבונות, אלא אם:
- 40.1. ספק צד ג' הזדהה בפניו בשכבת התעבורה עם סרטיפיקט כאמור בסטנדרט;
- 40.2. לספק צד ג' יש את התפקיד המתאים בסרטיפיקט לשירות אותו הוא מבקש לקבל;
- 40.3. הסרטיפיקט תקף.
41. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישתמשו רק בפרוטוקול <https> להעברת מסרים ביניהם, תוך שימוש בשכבת תעבורה מאובטחת מסוג mTLS (להלן- ערוץ TLS), שהוקם על ידי יוזם הפניה. מקור המידע ידרוש מספק צד ג', כחלק מהקמת ערוץ ה-TLS, להזדהות באמצעות הסרטיפיקט כאמור בסעיף 40.1.
42. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לסגור ערוץ TLS קיים משיקולי אבטחת מידע כפי שהוגדרו במסמך המדיניות שלהם.

43. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים להשעות סרטיפיקט של ספק צד ג', בנסיבות בהן התעורר אצל מקור המידע חשד סביר לפרצת אבטחת מידע אצל ספק צד ג'. השעה מקור מידע או מנהל חשבון תשלום סרטיפיקט של ספק צד ג', יודיע על כך לספק צד ג'. הודעה זו יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של ספק צד ג', כאמור בסטנדרט. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יתעדו במערכותיהם את הסיבות להשעיה וידווחו על כך, כאמור בסעיף 63 להלן.
44. מנהל חשבון תשלום יקבל רק פניות שנחתמו באמצעות סרטיפיקט לחותם אלקטרוני (Electronic Seal) על ידי אותו יוזם תשלומים שהזדהה בשכבת התעבורה.
45. בקשות ותשובות במנגנון הגישה לחשבונות יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
46. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מחויבים ליישם טכנולוגיות ניטור לפניות של ספקי צד ג' ובקרה עליהן ולכל הפחות ניטור אנומליות עסקיות, הטעייה והסטה וכן שירותי מודיעין מסחריים. בנוסף, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יבצעו מעקב אחר תקריות סייבר הקשורות לממשקי API וזאת כחלק מתוכנית הניטור הכוללת של אירועי סייבר.

פרק ו' - בנק וחברת כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיוזם תשלומים

47. בנק וחברת כרטיסי אשראי (להלן בפרק זה: צרכן מידע או ספק צד ג') רשאים לשמש כצרכן מידע ולקבל מידע, ממקור מידע אחר, אודות לקוח לשם מתן שירותים לטובת לקוח, בהתאם לסטנדרט ובלבד שיעמדו בחובות החלות בפרק זה על צרכן מידע וכן בכל ההוראות הנוגעות לסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה (כאמור בסעיף 13.1 לעיל), לרבות הוראות לעניין שרשרת אספקה (הוראת ניהול בנקאי תקין 363) והוראות לעניין מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), לפי העניין.
48. בנק וחברת כרטיסי אשראי רשאים לשמש כיוזמי תשלומים וליזום הוראת תשלום בחשבון לקוח (להלן בפרק זה: יוזם תשלומים או ספק צד ג'), בהתאם לסטנדרט, לפי העניין, ובלבד שיעמדו בחובות החלות בפרק זה על יוזם תשלומים וכן בכל ההוראות הנוגעות לסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה (כאמור בסעיף 13.1 לעיל).
49. הסכמה לקבלת שירותים
- 49.1. ספק צד ג' נדרש לקבל הסכמה מפורשת של הלקוח לקבלת שירותים (להלן- 'הסכמה לקבלת שירותים').
- 49.2. צרכן מידע יאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע, כאמור בסעיף 20, זאת בהתאם לשירותים אותם ביקש הלקוח לקבל. צרכן המידע יציג ללקוח את שמות סלי המידע, בהתאם לשמות סלי המידע המוגדרים בהוראה זו.
- 49.3. צרכן מידע יבקש מלקוח גישה אך ורק לסלי מידע הנדרשים לצורך מתן השירותים שביקש הלקוח ומספר הפניות שיעשה למקור המידע יהיה בהתאם לאופי השירותים שביקש הלקוח.
- 49.4. צרכן מידע לא יבקש מלקוח את מספר כרטיס החיוב שלו, לצורך הקמת הסכמה להעברת מידע.
- 49.5. צרכן מידע רשאי לעשות שימוש במידע שהתקבל ממקורות המידע ולהציע ללקוח שירותים שונים בכפוף לתנאים הבאים:

- 49.5.1. צרכן המידע קיבל הסכמה מפורשת של לקוח לשימושים מוגדרים במידע (להלן- 'הסכמה לשימוש במידע');
- 49.5.2. השירותים הניתנים ללקוח על ידי צרכן המידע והשימוש במידע נעשים באופן אשר מונע חשש לניגודי עניינים, ככל שעלולים להיות, עם פעילות אחרת של צרכן המידע, תאגידי נשלטים על ידו או תאגידיים בקבוצה אליה הוא קשור;
- 49.5.3. סוגי השירותים והשימושים אושרו על ידי הדירקטוריון של צרכן המידע כמוצר חדש.
50. ניהול הסכמות
- 50.1. צרכן מידע יציג ללקוח בכל עת, בערוצים המקוונים, את ההסכמות התקפות להעברת מידע. לגבי כל הסכמה יוצגו הפרטים המפורטים להלן:
- 50.1.1. שם מקור המידע;
- 50.1.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל צרכן המידע;
- 50.1.3. מספרי החשבונות ושמותיהם לגביהם נתן הלקוח את הסכמתו;
- 50.1.4. תוקף ההסכמה.
- 50.2. צרכן מידע יאפשר ללקוח לשנות את ההסכמה להעברת מידע לצרכן המידע בכל עת, בערוצים המקוונים. צרכן המידע יודיע למקור המידע על הקמת הסכמה חדשה, כאמור בסטנדרט.
51. ביטול הסכמה
- 51.1. צרכן מידע מחויב לאפשר ללקוח לבטל בכל עת את הסכמתו לקבלת השירותים מצרכן מידע, או את הסכמתו להעברת מידע או את הסכמתו לשימוש במידע בכלל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מאת הלקוח.
- 51.2. צרכן מידע מחויב ליישם שירות של ביטול הסכמת לקוח להעברת מידע, כאמור בסטנדרט.
- 51.3. צרכן מידע יראה בביטול הסכמה של לקוח לקבלת השירותים כביטול כלל הסכמות של הלקוח להעברת מידע וההסכמות לשימוש בו.
- 51.4. צרכן מידע יראה בביטול כלל הסכמות של לקוח להעברת מידע לצרכן מידע, כביטול הסכמת הלקוח לקבלת השירותים וכביטול הסכמת הלקוח לשימוש במידע.
- 51.5. צרכן מידע שקיבל בקשת לקוח לבטל את הסכמתו להעברת המידע, יפעל באופן הבא:
- 51.5.1. החל מאותו הרגע יראה בהסכמה להעברת המידע כבטלה;
- 51.5.2. יודיע למקור המידע על בקשה זו, באופן מידי ועל פי האמור בסטנדרט, אם צרכן המידע קיבל את ההודעה בדבר הביטול ישירות מהלקוח.
- 51.5.3. ימחק את המידע הפיננסי, שהתקבל מכוח ההסכמה שבוטלה, וזאת למעט מידע פיננסי הנדרש לצרכן המידע, לצורך הליכים משפטיים או לצורך בקרה או פיקוח לפי דין, זאת בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום העסקים העוקב לבקשת הלקוח.
- 51.6. הודיע מקור מידע לצרכן מידע כי נחסמה הגישה, כאמור בסעיף 30 לעיל, יפעל צרכן המידע כאמור בסעיף 51.5.3.

- 51.7. הסתיימה תקופת הסכמת לקוח להעברת המידע, יפעל צרכן המידע כאמור בסעיפים 51.5.1 ו-51.5.3.
- 51.8. צרכן מידע, שמפסיק את מתן השירותים ללקוח, שלא על פי בקשת לקוח, יודיע על כך למקור מידע בהקדם האפשרי. צרכן המידע יעשה זאת כאמור בסטנדרט באופן הזהה לביטול הסכמת הלקוח, כאמור בסעיף 51.2. עשה כן, יודיע על כך ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה וימחק את המידע כמפורט בסעיף 51.5.3.
- 51.9. צרכן מידע מחויב לבטל הסכמה של לקוח להעברת מידע, אם הלקוח לא עשה שימוש בשירותים של צרכן המידע במשך 180 יום רצופים, ולהודיע על כן בהקדם האפשרי למקור המידע באופן האמור בסטנדרט, להודיע ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה וכן למחוק את המידע כמפורט בסעיף 51.5.3.
52. צרכן מידע יחזיק במידע אודות הלקוח, שהתקבל ממקור מידע, למשך התקופה ההכרחית הדרושה לשם מתן השירות ללקוח ולא יותר משנתיים מיום שהמידע נוצר. בתום תקופה זו, ימחק את המידע בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום העסקים העוקב, וזאת למעט מידע פיננסי הנדרש לצרכן המידע לצורך הליכים משפטיים או לצורך בקרה או פיקוח לפי דין.
53. מתן שירותים ללקוח על ידי צרכן המידע יבוצע לאחר אימות זהות הלקוח, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
54. כללים לרמת שירות
- 54.1. ספק צד ג' מחויב לכך שלפחות 99% מכלל הבקשות הנשלחות בשנה קלנדרית למקור מידע או מנהל חשבון תשלום יהיו בקשות תקינות, לעניין זה, בקשה תקינה היא בקשה במבנה נתונים המתאים לשירות כמוגדר בסטנדרט ובשם לקוח מקור המידע או מנהל חשבון התשלום מקבל הבקשה בלבד.
55. ארכיטקטורה ואבטחת מידע
- 55.1. ספק צד ג' יממש את הרכיבים המוגדרים לספק צד ג', בהתאם לסימונים המוגדרים בסעיף 6 לעיל וכן הרכיבים הנדרשים בתיעוד המפורט בפורטל המפתחים של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום.
- 55.2. ספק צד ג' יעביר את המסרים רק בפרוטוקול https, על גבי ערוץ TLS שהוקם על ידו.
- 55.3. ספק צד ג' מחויב להזדהות באופן מקוון באמצעות סרטיפיקט ייעודי ובהתאם לסטנדרט בכל פניה באמצעות ממשק הגישה לחשבונות. ספק צד ג' לא יעשה שימוש בסרטיפיקט אם אינו תקף.
- 55.4. יוזם תשלומים נדרש לחתום כל פניה שלו למנהל חשבון תשלום בסרטיפיקט לחותם אלקטרוני שהונפק בהתאם לסטנדרט.
- 55.5. בקשות בממשק הגישה לחשבונות יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
- 55.6. ספק צד ג' ינהג במידע שנאסף או נצבר במסגרת פעילותו בבנקאות פתוחה באופן בו הוא נוהג במידע בנקאי שנוצר אצלו, ויפעל בין היתר לפי העקרונות המפורטים לעניין אבטחת מידע בהוראת ניהול בנקאי תקין 357.
56. ספק צד ג' ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניית ותגובות לשירותי API במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.

57. ספק צד ג' לא יבקש מהלקוח את גורמי האימות שלו, חלקם או כולם, הנדרשים לשם קבלת שירותי בנקאות בתקשורת אצל מקור המידע או אצל מנהל חשבון התשלום, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
58. בנק וחברת כרטיסי אשראי רשאים לקבל מידע, שאינו מוגדר בסטנדרט, אודות לקוח לשם מתן שירותים לטובת לקוח, באמצעים אחרים מהסטנדרט, ובלבד שיעמדו בחובות האמורות בפרק זה, למעט החובה לפעול על פי נספח א'.

פרק ח' - פניות לקוחות

59. פנה לקוח לצרכן מידע שעמו התקשר או למקור מידע בעניין פגם במידע, יברר נותן שירותי המידע או מקור המידע את העניין ויידע את לקוחו בנוגע לתוצאות הבירור בתוך זמן סביר בנסיבות העניין.
60. נודע לנותן שירותי מידע או למקור המידע, בעקבות בירור לפי סעיף 59 או בדרך אחרת, כי נפל פגם כאמור באותו סעיף קטן וכי הוא אחראי לפגם, יפעל לתיקון הפגם ולצמצום הפגיעה בלקוח במועד שבו נודע לו עליו; לא היה נותן שירותי המידע או מקור המידע אחראי לפגם ינקוט אמצעים סבירים כדי שהגורם אחר האחראי לפגם יתקנו כאמור.
61. נותן שירותי מידע או מקור מידע יפצה או ישפה את לקוחו לפי דרישתו בשל נזק או הוצאה שנגרמו לו בשל פגם כאמור סעיף 59, ככל שהוא אחראי לפגם האמור; לא היה נותן שירותי המידע או מקור המידע אחראי לפגם, ינקוט אמצעים סבירים כדי שהגורם האחראי לפגם ישפה או יפצה את הלקוח.
62. לעניין פרק זה, "פגם במידע" – לרבות פגם באבטחת המידע או במהימנות המידע.

פרק ט' - דיווחים

63. בנק וחברת כרטיסי אשראי יעבירו לפיקוח על הבנקים דיווח מידי, במקרה של השעית שירותים לספק צד ג', שיכלול את הפרטים הבאים: שם מקור המידע, שם צרכן המידע, מועד השעיה, מועד ביטול השעיה (אם ידוע), סיבת השעיה. מבנה הדיווח יהיה כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.
64. בנק וחברת כרטיסי אשראי ידווחו לפיקוח על הבנקים באופן שוטף אודות פעילותם בבנקאות פתוחה כמקור מידע, כמנהל חשבון תשלום או כספק צד ג', מבנה הדיווח יהיה כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר מס'
24/02/2020	חוזר מקורי		2606
2/2020	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	