



איך הוקם הבנק הדיגיטלי הראשון?

יוזמן מסע

נקודות ציון



השלבים
בהקמת בנק

כיצד הוקם
הבנק הדיגיטלי?

מיהו
הבנק הדיגיטלי?

אתגרים
בהקמת בנק חדש

מבוא
איך הכל התחיל?

ביום 1 במרץ 2021 החל לפעול הבנק הדיגיטלי הראשון בע"מ (להלן – "הבנק הדיגיטלי"). מאז שנות ה-70 של המאה הקודמת לא הוקם בנק חדש בישראל. הקמת בנק חדש היא תהליך מורכב מאוד, עתיר סיכונים ומחייב השקעת משאבים רבה. יתרה מכך – המגמה הייתה הפוכה, ובעשרות השנים האחרונות, בנקים קטנים אוחדו ומוזגו לתוך חמשת הבנקים הגדולים.

בנק ישראל פעל בשנים האחרונות לקידום התחרות במערכת הבנקאות, בין היתר באמצעות הסרת חסמי כניסה של בנקים חדשים, מהלך שנועד להגדיל ולגוון את מספר המתחרים בשוק הפיננסי-בנקאי ואת האיום התחרותי על השחקנים הקיימים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ביקש למנף את ההתפתחות הטכנולוגית מרחיקות הלכת בשנים האחרונות והשינויים בהתנהגות הצרכנים להקמת בנקים חדשים ודיגיטליים בעלי מבנה הוצאות רזה, שיתרמו להגברת התחרות, ויזם שורת הקלות בהוראות הפיקוח על מנת לאפשר פעילות בנקאית דיגיטלית מלאה, ללא צורך בהגעה לסניפי הבנק.

הפיקוח על הבנקים היה מודע לקושי שכרוך בהקמת בנק חדש וכדי לעודד הקמת בנקים חדשים הוא החליט להסדיר, לקצר ולפשט את התהליך, להוריד חסמי כניסה למערכת הבנקאות וליצור בשלב מוקדם של התהליך ודאות רגולטורית ליזם שמעוניין להקים בנק.

לאור כל זאת, פעל הפיקוח על הבנקים במספר מישורים:

- פרסם, בשנת 2018, מסמך מדיניות מעודכן המתאר בפשטות איך מקימים בנק חדש בישראל (טיוטה ראשונית פורסמה בשנת 2016).
- פעל (ופועל עדיין) להסרת חסמי הכניסה של בנקים חדשים.
- הקים יחידה בפיקוח על הבנקים שמטרתה לרכז את הטיפול בבנקים החדשים מול כל אגפי הפיקוח על הבנקים ומול כל חטיבות בנק ישראל, וללוות את הבנק, בתהליך הקמת הבנק ובשנותיו הראשונות, באופן קרוב והדוק.
- יצר רגולציה מותאמת לבנק חדש (הרגולציה מתאימה לבנקים חדשים שאינם מבצעים פעילות בנקאית מורכבת).
- הגביר את הוודאות הרגולטורית באמצעות מתן רישיון מוגבל, עוד בטרם תחילת הפעילות הבנקאית, המאפשר השלמת היערכות מול צדדים שלישיים.

- פעל לתיקון הרגולציה באופן שאינו מחייב את הלקוחות להגיע לסניפים, ובכך צמצם משמעותית הצורך בפריסה סניפית. נושא זה הביא להקלה משמעותית ביכולת התאגידים הבנקאיים לספק שירותים בנקאיים בתקופת הקורונה, גם בתקופת הסגר. כמו כן, עודד את הציבור להגביר את השימוש בכלים דיגיטליים בצריכת שירותים בנקאיים.
- ליווה ויעץ למשרד האוצר בהקמת לשכת שירותי המחשוב הבנקאיים.

אתגרים בהקמת בנקים חדשים

החסמים המרכזיים שזוהו וטופלו בשנים האחרונות היו דרישות הון, חסמי מידע, הצורך בפריסה סניפית, חסמי טכנולוגיה (מערכת המחשוב) ואי-ודאות רגולטורית. להלן החסמים שבנק ישראל פעל להסרתם בשנים האחרונות:

1. אתגר המידע

בעבר לנותני האשראי ולבנקים חדשים לא היה מידע מקיף ונגיש על התחייבויות הלקוח והתנהלותו בפירעון האשראי.

לצורך צמצום הפער הוקמה בשנת 2019 **מערכת נתוני אשראי**¹ על ידי בנק ישראל מתוקף חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 כחלק מהצעדים לקידום התחרות בשוק האשראי בישראל. המערכת אוספת נתונים לגבי התחייבויות האשראי של יחידים, אזרחי ותושבי ישראל, וכן לגבי אופן הפירעון של התחייבויות אלה. מקורות המידע שמדווחים את הנתונים למערכת הם בעיקר גופים שעוסקים במתן אשראי, למשל: בנקים, חברות כרטיסי אשראי או נותני אשראי חוץ בנקאי, וכן רשויות ציבוריות שונות: כונס הנכסים הרשמי, לשכות ההוצאה לפועל ומדור חשבונות מוגבלים שבבנק ישראל. המערכת מאפשרת את שיתוף המידע ומאפשרת, בין היתר, לגופים פיננסיים שהלקוח לא מנהל אצלם את פעילותו השוטפת, לקבל החלטות אשראי מבוססות ובכך להגביר את התחרות בשוק האשראי הקמעונאי ואת הרחבת הגישה לאשראי.

¹ [/https://www.creditdata.org.il](https://www.creditdata.org.il)

בנוסף, בנק ישראל **פועל ליישום הבנקאות הפתוחה בישראל**² מתוך הכרה בחשיבותה לכלל הלקוחות והשחקנים הפיננסיים, ולכן גיבש סטנדרט אחיד לבנקאות פתוחה בישראל. הסטנדרט גם מסדיר את ההגנה על המידע של הלקוח ואת ניהול הסיכונים של התאגידים הבנקאיים. בנקאות פתוחה מאפשרת ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשתף צדדים שלישיים במידע הפיננסי שלהם. שחקנים חדשים, לאו דווקא בנקים, יוכלו לגשת לחשבון הבנק של לקוח, בהסכמתו, ולהציע לו שירותים בנקאיים מותאמים לצרכיו.

2. אתגר ה-IT

עלות הקמת התשתית הטכנולוגית הדרושה לבנק וכן הוצאות שוטפות ובכללן עלות התפעול שמחייבת צוות מקצועי גדול (חלקו 24 שעות ביממה), מקשות על בנק חדש ומהוות חסם מרכזי להקמת בנק חדש.

על רקע זה המליצה ועדת שטרומ³ על "הקמת לשכת שירות למערכות מחשוב למתן שירותים בנקאים פיננסיים" (להלן - "לשכת שירותי המחשוב"). לשכת שירותי המחשוב תאפשר לבנקים קטנים וחדשים ליהנות מ"היתרון לגודל" של לשכת שירותי המחשוב ולצמצם בכך את הפער בינם לבין הבנקים הגדולים.

המלצה זו באה לידי ביטוי בתמיכת בנק ישראל בחקיקת החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל. משרד האוצר פרסם בעקבות כך כללי מענק להקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאים פיננסיים. במסגרת זו נבחר ספק שירותי מחשוב שיהיה זכאי למענק בגובה של עד 200 מיליון ש"ח, בכפוף לעמידתו בתנאי הזכאות. בנק ישראל מלווה ומסייע להקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאים.

לשכת שירותי המחשוב כוללת את מכלול התשתיות, המערכות, היישומים, הממשקים, התנאים והשירותים, שנדרשים לפעילות מלאה של בנק ובהתאם לרגולציה הרלוונטית. ארכיטקטורת הלשכה מבוססת על "רב בנקאיות" (Multitenancy) ובמודל גידול מדורג, שמאפשרת לה לשרת כמות לקוחות (גופים פיננסיים שמתחברים ללשכה).

² <https://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/Pages/Open-banking.aspx>

³ https://www.gov.il/he/departments/PublicBodies/banks_sevices_competitiveness_committee

3. דיגיטציה והצורך בסניפים

בעבר הצורך בפריסת סניפים רחבה נבע מהדרישה שהלקוחות יגיעו לסניף לביצוע פעולות בנקאיות. בשנים האחרונות הפיקוח על הבנקים התאים את ההוראות בתחומי הבנקאות בתקשורת, שמאפשרות להציע את מרבית מגוון שירותי הבנקאות (כגון: העברות, הפקדות לפיקדונות, מתן אשראי, לרבות פתיחת חשבון מרחוק ליחיד ולתאגיד באמצעות טכנולוגיה) באופן ישיר, ללא סניפים, אלא רק באמצעות מוקדי שירות טלפוניים, באינטרנט, ביישומון הדיגיטלי ובמכשירים האוטומטיים.

לדוגמא, הפיקוח עדכן את הנחיותיו באשר לפתיחת חשבון מקוונת כך שהן יאפשרו פתיחת חשבון מקוון באמצעות טכנולוגיות לזיהוי ואימות חזותיים ובכך אפשר פתיחת חשבונות בנק באופן דיגיטלי.

בנוסף, הפיקוח פעל לגיבוש הוראות אשר יעודדו מעבר לקוחות לקבלת הודעות באמצעים דיגיטליים במקום בדואר רגיל, תוך קביעת הגנות צרכניות שונות.

הסרת חסם זה מאפשרת הקמת בנק דיגיטלי מלא ומקלה על שחקנים חדשים או קטנים, שאין להם רשת סניפים ענפה.

4. יצירת וודאות רגולטורית

בעבר יזם שבקש להקים בנק חדש נדרש להיערך באופן מלא להקמת הבנק, כולל הזרמת ההון, הקמת מערכות טכנולוגיות וגיוס עובדים, לפני קבלת רישיון בנק. מדובר בהליך מורכב שמחייב השקעת משאבים רבה.

הפיקוח על הבנקים שינה את תהליך מתן הרישיון לבנק חדש לשם מתן ודאות רגולטורית ליזמים. הוגדר תהליך מוסדר, שמאפשר קבלת רישיון מוגבל, עם פעילות מצומצמת של מתן אשראי וקבלת פיקדונות וזה לפני שהסתיימה ההיערכות המלאה להקמת הבנק. הבנק שקיבל רישיון מוגבל, נדרש להשלים בתוך שלוש שנים את היערכותו, בהתאם לאבני דרך ולוחות זמנים שייקבעו. בנוסף, צוות ייעודי מקיים ליווי צמוד והכוונה של היזמים מרגע הפניה לפיקוח על הבנקים.

5. צמצום הנטל רגולטורי

בישראל, הרגולציה הבנקאית מותאמת ככלל לבנקים הקיימים, שהם בעלי היקפי פעילות בינוניים עד גדולים מאוד עם מורכבות פעילות בינונית/גבוהה. ללא קביעת רגולציה מדורגת לבנקים חדשים, היו נדרשים הללו למלא תוך פרק זמן קצר אחר כל הדרישות הקיימות בהוראות המפקח על הבנקים, מבלי שיהיה מתאם בין הדרישות לבין מורכבות והיקף פעילותם.

מעבר לרגולציה מדורגת הוא מגמה רווחת בקרב רגולטורים במדינות המובילות. מגמה זו היא תולדה של הידוק הרגולציה שחל מאז המשבר הפיננסי הגלובלי שהתרחש בשנת 2008 שבא לידי ביטוי, בין השאר, בהעלאת דרישות ההון והנזילות, הוספת דרישת בטחונות בפעילות בנגזרים, וחיזוק הממשל התאגיד וניהול הסיכונים בבנקים. בעוד שמגמה זו פעלה לחיזוק יציבות המערכות הבנקאיות היא גם הובילה להעמסת עלויות כבדות על בנקים, במיוחד על בנקים בינוניים וקטנים ולהקטנת התמריצים להקים בנקים חדשים. בעקבות כך רגולטורים מובילים בעולם החלו לבחון רגולציה מדורגת ואף ליישמה. דוגמאות לרגולציה בנקאית מדורגת ניתן למצוא בארה"ב, בשווייץ ואף באיחוד האירופי. יודגש כי מטרת הרגולציה המדורגת אינה להקל בדרישות מהבנקים, אלא לשקף את שונות הסיכון בין הבנקים.

הפיקוח על הבנקים פועל להקל את הרגולציה הנדרשת מבנק חדש במספר תחומים וזה על בסיס גישה מותאמת סיכון. הפיקוח על הבנקים הוציא הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "התאמות לבנק חדש"⁴. ההתאמות נערכו בהוראות שבהם נמצא כי דרישות הציות יכבידו על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה ויהיו מלוות בעלויות גבוהות, וזאת ללא פרופורציה לסיכון שאותו תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה עלול להיות חשוף לו או הסיכון המערכתי שהוא ייצר; כל זאת לצד שמירה על כללי הניהול הבנקאי התקין הבסיסיים על מנת שלא לפגוע ביציבות התאגיד הבנקאי החדש או התאגיד הבנקאי בהקמה ובהגנה על הלקוחות.

6. דרישות ההון

בעבר ההון ההתחלתי שנדרש להקמת בנק היה 400 מיליון ש"ח.

לאחר התייעצות עם ה-IMF ועם רגולטורים מובילים בחו"ל, הוחלט להוריד את דרישות ההון ההתחלתי לסך של 50 מיליון ש"ח. כאשר נכסי סיכון האשראי של הבנק יגיעו ל-600 מיליון ש"ח הבנק יידרש לעמוד ביחס הלימות הון ליבה של 8% ויחס הון כולל של 11.5% (לעומת 9% ו-12.5% בהתאמה).

⁴ <https://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/SupervisorsDirectives/DocLib/480.pdf>

מיהו הבנק הדיגיטלי?

הבנק מוחזק בבעלות מלאה ע"י פרופ' אמנון שעשוע, מיזמי ההיי טק המובילים בארץ, ממיסדי חברות מובילאיי ואורקם.

הבנק הדיגיטלי הראשון בע"מ (להלן – הבנק הדיגיטלי) יהיה בנק קמעונאי, המיועד למשקי בית בשלב הראשון. הבנק צפוי להיות דיגיטלי, חדשני, יעיל, בקדמת החזית הטכנולוגית, ואנו מקווים שיהווה "אלטרנטיבה משבשת" לבנקאות המסורתית ויגביר את התחרות במערכת הבנקאית.

הבנק מתוכנן להיות בנק דיגיטלי ללא סניפים, הפעילות תתבצע בשלב הראשון באמצעות אפליקציית דיגיטל, ולהציע את מגוון המוצרים הבנקאיים הנדרשים במגזר משקי הבית כמו: חשבונות עו"ש, פיקדונות, אשראי, תשלומים, כרטיסי אשראי, שיקים, משיכות והפקדות מזומן ועוד.

הבנק מתבסס על לשכת שירותי מחשוב שמוקמת על ידי TCS מקבוצת טאטא ההודית. לשכת שירותי המחשוב כוללת את מכלול התשתיות, המערכות, היישומים, הממשקים, התנאים והשירותים, שנדרשים לפעילות מלאה של בנק ובהתאם לרגולציה הרלוונטית. היא תשתף אך ורק משאבים פיזיים, תשתיות, תוכנה וצוותי פיתוח ותפעול, ותקיים הפרדה מלאה של בסיסי הנתונים ("חומות סיניות"), המידע העסקי וכל סוד מסחרי בין לקוחותיה השונים.

כיצד הוקם הבנק הדיגיטלי?

פנייה מקדמית – בשנת 2018 נערכה פנייה של היזמים לפיקוח על הבנקים בבקשה להקים בנק דיגיטלי חדש והיא לוותה בתכנית עסקית ראשונית.

תהליך הבדיקה והאתגור של התכנית העסקית – לאחר בחינת התכנית הראשונית, אישר הפיקוח על הבנקים הגשת תכנית עסקית מלאה, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. התכנית העסקית אותגרה על ידי צוות מקצועי בפיקוח על הבנקים. נציגי הבנק הדיגיטלי הגישו כ-15 מהדורות של התכנית העסקית עד לאישור התכנית העסקית.

תהליך האישור של בעלי השליטה בבנק – בעלי השליטה בבנק נבחנו על ידי הצוות המקצועי של הפיקוח על הבנקים, אשר בחנו את יושרתם, כשירותם והתאמתם של בעלי השליטה. הנגיד, לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות, נתן היתר שליטה למריוס נכט ולפרופ' אמנון שעשוע בבנק הדיגיטלי שיוקם. לאחר תקופה מסוימת הודיע מריוס נכט על עזיבת גרעין השליטה של הבנק הדיגיטלי וכיום שולט בבנק הדיגיטלי פרופ' אמנון שעשוע.

סיוע וליווי משרד האוצר בהליך המרכזי להקמת לשכת שירות – צוות מקצועי של אגף החדשנות והטכנולוגיה בפיקוח על הבנקים ליווה מקרוב את ההליך לגיבוש המרכז ולהגדרת המערכת שתשמש כלשכת השירות של התאגיד הבנקאי החדש וכן ליווה את הקמתה. בעתיד לשכת השירות צפויה לשמש בנקים וגופים נוספים.

רישיון הבנק – על מנת לספק ליזמים ודאות רגולטורית שהמיזם שהם מקימים יהפוך לבנק, קיבלו בעלי השליטה רישיון בנק מוגבל. לרישיון המוגבל צורפו אבני דרך המפרטים את השלבים המרכזיים הכרוכים בהקמת הבנק. במועד מתן הרישיון הבנק הדיגיטלי לא הורשה להתחיל לבצע פעילות בנקאית, והוא נדרש לעמוד בהנחיות ובדרישות מקדימות בהתקיימן אישר המפקח על הבנקים לבנק הדיגיטלי לפעול החל מיום 1 במרץ 2021 במתכונת מצומצמת של פיילוט באמצעות הרישיון המוגבל שניתן לבנק, והבנק יעבור לסטטוס של תאגיד בנקאי בהקמה על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480.

לאחר שהבנק הדיגיטלי יעמוד בכל הדרישות הנקובות באבני הדרך, ולאחר שהפיקוח על הבנקים יוודא את העמידה בהן ויבחן כי התאגיד הבנקאי השלים את היערכותו כנדרש, יתקיים הליך שבסיומו

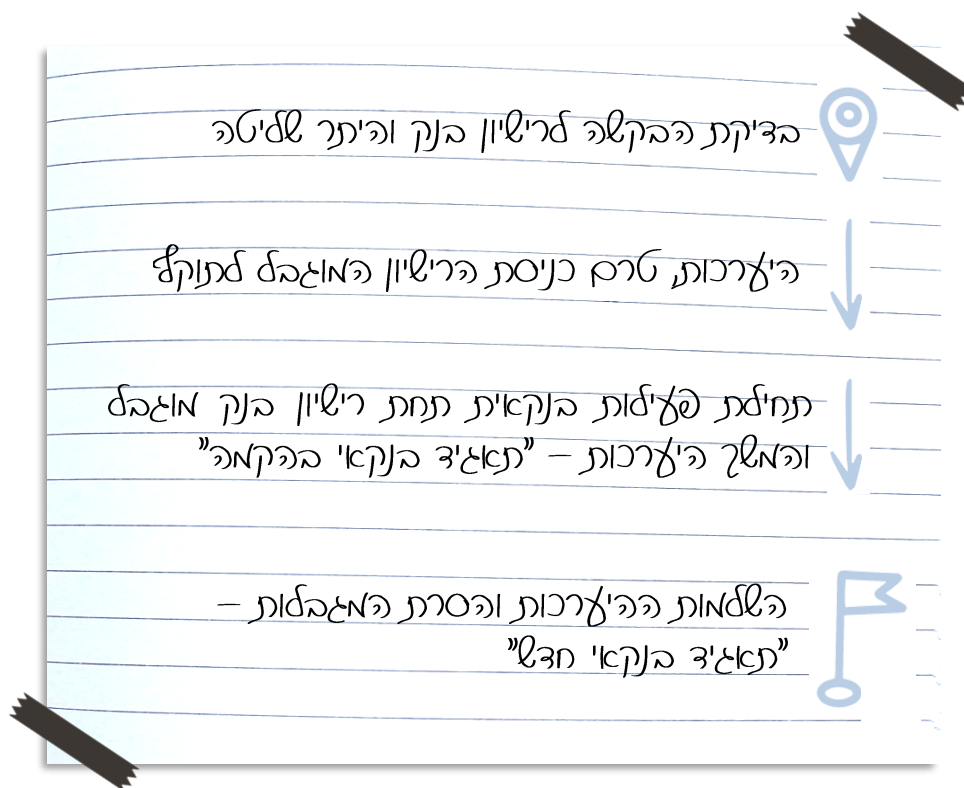
יחליט הנגיד אם לאשר כי הבנק הדיגיטלי השלים את היערכותו כנדרש, וכי ניתן לבטל את ההגבלות שנקבעו ברישיון המוגבל. לאחר אישור הנגיד, הרישיון יהפוך לרישיון קבע שאינו מוגבל.

תהליך ליווי הקמת הבנק – לאחר מתן רישיון הבנק הוקמה ועדת היגוי בראשות המפקחת על הבנקים לליווי הקמת לשכת שירותי המחשוב והקמת הבנק הדיגיטלי. בוועדה היו שותפים החטיבות והמחלקות בבנק ישראל. הוועדה עקבה מקרוב אחר תהליכי ההקמה של הבנק. תהליכים אלו כללו, בין היתר, את המעקב אחר אבני הדרך ברישיון הבנק, תהליך הצירוף של הבנק למסלקות השונות, למערכת הבנקאית ופתיחת חשבון בבנק ישראל. לאחר 40 שנים לפחות בהן לא הוקם בנק, עלו קשיים רבים בתהליכי ההקמה. יש לציין כי הוועדה פעלה בשיתוף פעולה, תוך שחבריה נרתמו לפתרון קשיים ובעיות שעלו לאורך התהליך.

הקורונה – תקופת ההקמה של הבנק הדיגיטלי החלה במקביל לפרוץ המגפה בעולם ובישראל. יחד עם זאת, למרות האתגרים הרבים כתוצאה מההסגרים שהוטלו על המדינה וההגבלות שהוטלו על תנועה מחו"ל (בפרט ביחס למתכנתי חברת טאטא ההודית שלא הורשו להיכנס לארץ), התקדם הפרויקט בהתאם לתכנית ההקמה המתגרת והשאפתנית, באמצעות פתרונות יצירתיים של החברה וללא כל דחייה בלוחות הזמנים.

פניות נוספות – בנוסף קיימות פניות של יזמים נוספים, שנמצאות בשלבים שונים של תהליך הגשת הבקשה להקמת בנק חדש ומלוות על ידי הפיקוח על הבנקים. התשתית שנבנתה נועדה לתמוך באפשרות להקמת בנקים חדשים נוספים בשנים הקרובות.

השלבים בהקמת בנק



הגדרות בהתאם להוראת נב"ת 480-

"רישיון בנק מוגבל" - רישיון בנק אשר מגביל את היקפי הפעילות הבאים כדלהלן:

- (1) יתרת האשראי שמעמיד הבנק לא תעלה על 250 מיליוני שקלים חדשים;
 - (2) יתרת הפיקדונות שיקבל הבנק לא תעלה על 250 מיליוני שקלים חדשים.
- תוקפו של רישיון מוגבל הוא מיום שבו התאגיד החל פעילות בהתאם לסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
- "תאגיד בנקאי בהקמה"** - תאגיד בנקאי שאינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת, אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל, מנהל פעילות שאינה מורכבת ושיבדיו רישיון מוגבל בתוקף.

"תאגיד בנקאי חדש"

תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, אינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת, אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל, מנהל פעילות שאינה מורכבת, ועומד בשני הקריטריונים הבאים:

- (1) סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד אינו עולה על 1% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית או על 16 מיליארד שקלים חדשים, הנמוך מביניהם;
- (2) סך פיקדונות הציבור שלו אינו עולה על 0.5% מסך פיקדונות הציבור במערכת הבנקאית או על 6 מיליארדי שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.

בדיקת הבקשה לרישיון בנק והיתר שליטה

במסגרת תהליך מתן הרישיון המוגבל, הפיקוח על הבנקים בוחן ומאתגר את בקשת היזם לקבלת רישיון בנק מוגבל, הכוללת בין היתר, את התכנית העסקית של הבנק ומתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכות.

בין היתר, נבחנים הנושאים הבאים: ההיתכנות והסבירות של התכנית העסקית; היכולת של התאגיד לפעול באופן זהיר, יציב והוגן, תוך שמירה על כספי המפקידים; תכנון ההון והנזילות, ובחינת הלימותם תוך התחשבות בניתוחי רגישות; מערכות המחשוב, סיכוני סייבר, המשכיות עסקית ואבטחת המידע; הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק; יכולת העמידה בהוראות הרגולטוריות ובדרישות הדיווח ותרומת הבנק לתחרות במערכת הבנקאית, לרמת השירותים בה ולטובת הציבור, בטווח הקצר ובטווח הבינוני והארוך.

בנוסף מתבצע תהליך של למתן היתר השליטה בבנק, בין היתר בדיקת כשירות, המתייחסת, בין היתר, ליושר, ליושרה ולחוסן הפיננסי, מקור ההון של בעלי השליטה ולמבנה ההחזקה שלהם בבנק. לאחר השלמת הבדיקות ניתן היתר שליטה לבעלי השליטה רישיון בנק מוגבל שטרם נכנס לתוקף.

היערכות להקמת הבנק, טרם כניסת הרישיון המוגבל לתוקף

הקמת הבנק החדש דורשת היערכות ניכרת של הבנק עצמו, הכוללת, בין היתר, גיוס הון, אישור משרות הדיקטוריון והנהלה הבכירה, גיוס עובדים, פיתוח וביסוס התשתיות והמערכות התפעוליות כולל היבטי הבנקאית ובנק ישראל, על חטיבותיו השונות.

הפיקוח על הבנקים אחראי על בחינה של התקדמות הבנק ביישום ובעמידה באבני הדרך, לרבות: גיבוש מדיניות ניהול סיכונים מרכזיים (לרבות: אשראי, שוק, נזילות, ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים טכנולוגיים, המשכיות עסקית, סיכוני סייבר ואבטחת מידע), פיתוח מודלים וכלים לניהול סיכונים, ביצוע סקרי סיכונים, סקירת הליך הביקורת הבלתי תלויה המבוצע על הבנק וקבלת טיוטת דוח, טיפול בסוגיות העסקיות והרגולטוריות כגון התאמות לבנקים חדשים בהוראות ניהול בנקאי תקין, הוראות הדיווח לפיקוח והוראות הדיווח לציבור. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ליווה את ההקמה של מרכז המחשבים המשותף (לשכת שירותי מחשוב); מחלקת מערכות תשלומים וסליקה אראית על חיבור הבנק למערכות התשלומים והסליקה (זה"ב, מס"ב, אשראית, ATM ושיקים); החשבות אחראית על פתיחת חשבונות של הבנק בבנק ישראל; חטיבת השווקים על חיבור הבנק לכלים המוניטריים ודיווחים על חובת הנזילות; סיוע משפטי של המחלקה

משפטית; התממשקות למערכת נתוני אשראי; מחלקת המטבע על הטיפול במזומנים ועוד. ההתממשקות הטכנולוגית לבנק ישראל התבצעה בסיוע של חטיבת טכנולוגיית מידע.

כאמור, היזם מחזיק ברישיון מוגבל **שאינו בתוקף**, אשר ייכנס לתוקפו ביום שבו יבצע פעילות החייבת ברישיון. **כתנאי לתחילת פעילות** החייבת ברישיון, היזם צריך להודיע למפקח על הבנקים המפקח על כוונתו להתחלת הפעילות 60 יום לפני תחילתה. אם המפקח על הבנקים לא התנגד לכך במשך התקופה האמורה או נתן את הסכמתו, רישיון הבנק המוגבל ייכנס לתוקף והבנק יוכל להתחיל בפעילות בנקאית מצומצמת בהתאם לאמור ברישיונו והוא מוגדר כ"תאגיד בנקאי בהקמה". **כאמור, המפקח על הבנקים נתן את הסכמתו כי ביום 1 במרץ 2021 יוכל הבנק הדיגיטלי לפעול כתאגיד בנקאי בהקמה.**

מתי יוכל הבנק הדיגיטלי לפתוח את שעריו לציבור הרחב?

בשלב זה, של פעילות כתאגיד בנקאי בהקמה, הבנק הדיגיטלי מתחיל בפעילות מצומצמת בהתאם לרישיון הבנק המוגבל ובמסגרת פיילוט שנועד לבחון את היערכות הבנק בעלייה לייצור. בנוסף הבנק ממשיך בהשלמת היערכות הנדרשת במסמך אבני הדרך, ובסגירת כל הפערים מול הדרישות הרגולטוריות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי חדש.

עם השלמת העמידה באבני הדרך ובכל התנאים שהוגדרו, כולל הגשת דוח ביקורת בלתי תלויה, ולאחר שתיבחן לעומקה עמידת הבנק הדיגיטלי בכל הדרישות שנקבעו, ימליץ המפקח לנגיד להסיר את המגבלות שברישיון. הרישיון יהפוך להיות רישיון קבע, ללא מגבלות ויחלו על הבנק הוראות של **"תאגיד בנקאי חדש"**.