

החטיבה לטכנולוגיית המידע
Information Technology Department
פורום חדשנות



אבנר זיו CIO

תשתיות פיננסיות לקידום התחרות והחדשנות בשוק הישראלי

בנק ישראל מברך את אורחי הכנס



- חלק חשוב בצמיחה הכלכלית
- מצפים גם לתרומה לחדשנות במשק הישראלי
- בוחנים דרכים לתמוך ...

תהליך אסטרטגי בנק ישראל,
וועדה לבחינת החדשנות הטכנולוגית
במשק הפיננסי



עידן האינטרנט – מוביליות של שרותים (פיננסיים)

- מיקום גיאוגרפי הוא פחות חשוב
- הזדמנות להקים עסק גלובלי כמעט מכל מקום



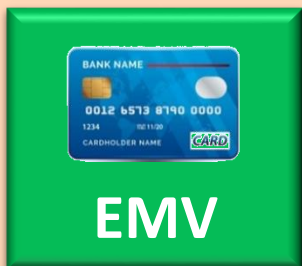
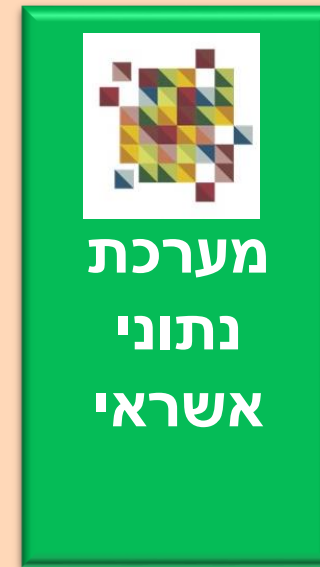


מתוך יעדי בנק ישראל:

- ...
- הגברת התחרות והיעילות במערכת הפיננסית
- קידום מערכות ואמצעי תשלום אפקטיביים ואמינים



תשתיות פיננסיות לתמיכה באקוסיסטם



פיתוח תשתיות פיננסיות למשק



מערכת נתוני אשראי - יעדים

- חיזוק מעמדם של הבנקים הקטנים והבינוניים
- הגדלת מספר נותני האשראי (חברות כרטיסי אשראי, מוסדיים, אחרים)
- עידוד פלטפורמות חדשות למתן אשראי (כגון: P2P)
- מאפשר בניית כלים להשוואת מחירים לטובת הצרכן
- מאפשר כניסה של יועצים ומתווכים לטובת הצרכן

הגברת התחרות
ותמיכה בחדשנות

- חיזוק כוחו של הלקוח מול נותני האשראי
- השליטה במידע על הלקוח עוברת לידי הלקוח
- דירוג אשראי "אובייקטיבי" של לשכות האשראי
- חינוך פיננסי - שיפור ההתנהלות הפיננסית של משקי הבית
- צמצום ההפליה במתן אשראי והפערים הכלכליים

שיפור מעמדו של
הלקוח

- הפחתת כשלי אשראי בתיקי מלווים
- מאפשר הפחתת פרמיית הסיכון

חיזוק יכולותיהם של
נותני אשראי לנהל
את סיכון האשראי

נתוני אשראי - מודל עסקי



בנק ישראל
(מחקר)



cofaceBDI

Credit

קו מנחה



לקוחות פרטיים



מיופה כוח בתמורה



נותני אשראי בסיכון נמוך



נותני אשראי שאינם מקורות מידע



נותני אשראי שהם מקורות מידע



גורמים מדווחים



בנק ישראל
מושכי שיקים ללא כיסוי

האפוטרופוס הכללי והכונס הרשמי
Administrator General And Official Receiver

רשות האכיפה והגבייה

גורמי ממשל



חכ"א

כרטיסי אשראי לישראל

ביטוח

וחוץ-בנקאי

פינטק

בנקים

ליסינג

קבוצת ישראלכרט
AMERICAN EXPRESS
ישראלכרט
לאומי קארד





נתוני אשראי רלוונטיות לפינטק

- 3 חברות פועלות כלשכת אשראי
- אפשרות לקבל מידע אשראי מהימן על הלקוח
- נגיש באמצעות API מול לשכות האשראי (הסכמת לקוח)
- שימוש במידע לצורך:
- קבלת החלטה בהתקשרות עסקת אשראי חדשה
- מעקב (ניטור) אחר עסקת אשראי קיימת
- ייעוץ פיננסי (מיופה כח בתמורה)
- שרותי השוואת עלויות



השפעות על המשק...

- כפי שחשבנו – הלווה הישראלי הוא "לווה טוב"
- שיח מתגבר במשק "איך אני משפר את הדירוג שלי..."
- שקיפות מלאה לגבי החשיפה של הלקוח
- שימוש ער בנתוני המערכת (1.5 מיליון שאילתות בחודשיים)
- כניסת גופים מוסדיים למתן אשראי קמעונאי
- התחרות על הלקוח מתגברת





בנקאות פתוחה
בנק ישראל

בנקאות פתוחה - רקע

• יעדים:

- הגברת תחרות
- תמיכה בפיתוח של שירותים חדשים
- חיזוק השליטה של הלקוח במידע אודותיו

• כיצד:

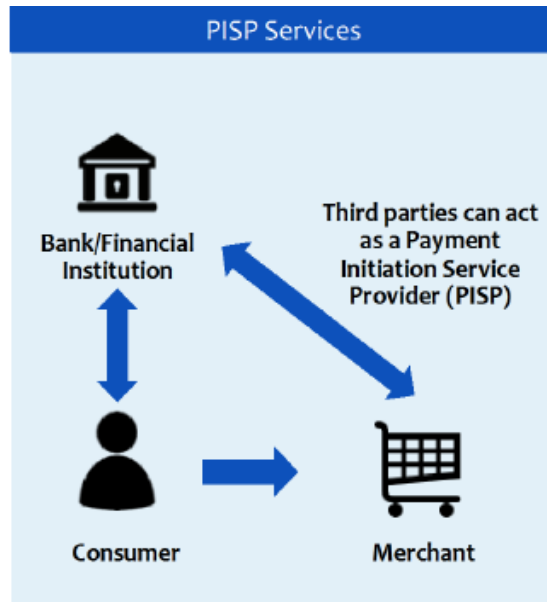
- שיתוף מידע בנקאי של הלקוח עם חב' פיננסיות/פינטק
- ביצוע פעולות בחשבונו של לקוח באמצעות צד ג'
- כל זאת, בהסכמת הלקוח



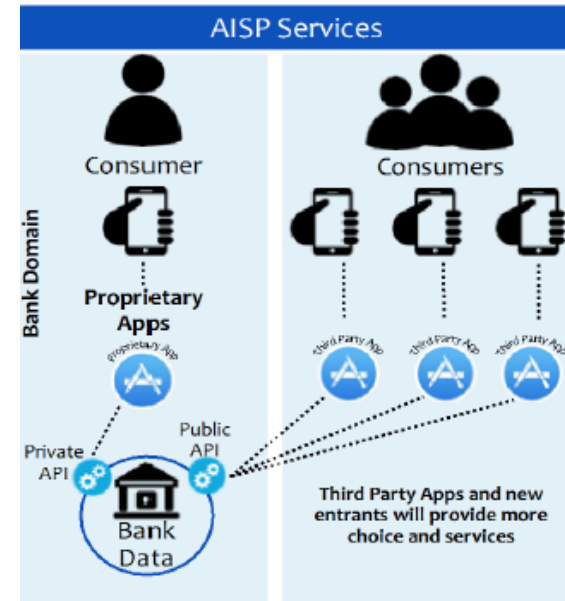
בנקאות פתוחה
בנק ישראל

שני סוגי שרותים עיקריים

שרותי תשלומים



שרותי מידע





בנקאות פתוחה
בנק ישראל

האקוסיסטם הישראלי





בנקאות פתוחה
בנק ישראל

בנקאות פתוחה – לוחות זמנים



Standard

1.8.2019

חברות פינטק



בנקים



Stage 1 - Live

1.8.2020



Legislation



בנקאות פתוחה
בנק ישראל

בנקאות פתוחה – דלת פתוחה לפינטק יישומים לדוגמא

- **אגרגציה** של הנתונים הפיננסיים של הלקוח (בבנקים ובגופים פיננסיים נוספים)
- **ייעוץ פיננסי** ללקוח בהתאם למצבו
- **ניטור, התראות** חכמות **והמלצות** לפעולה
- **השוואת עלויות** – השוואת שירותים שונים שיוכל לקבל מגופים שונים לרבות **הפניה** לגופים אלו
- **ייזום תשלומים**
- **עולם חדש של שירותים שמתפתח כל הזמן**



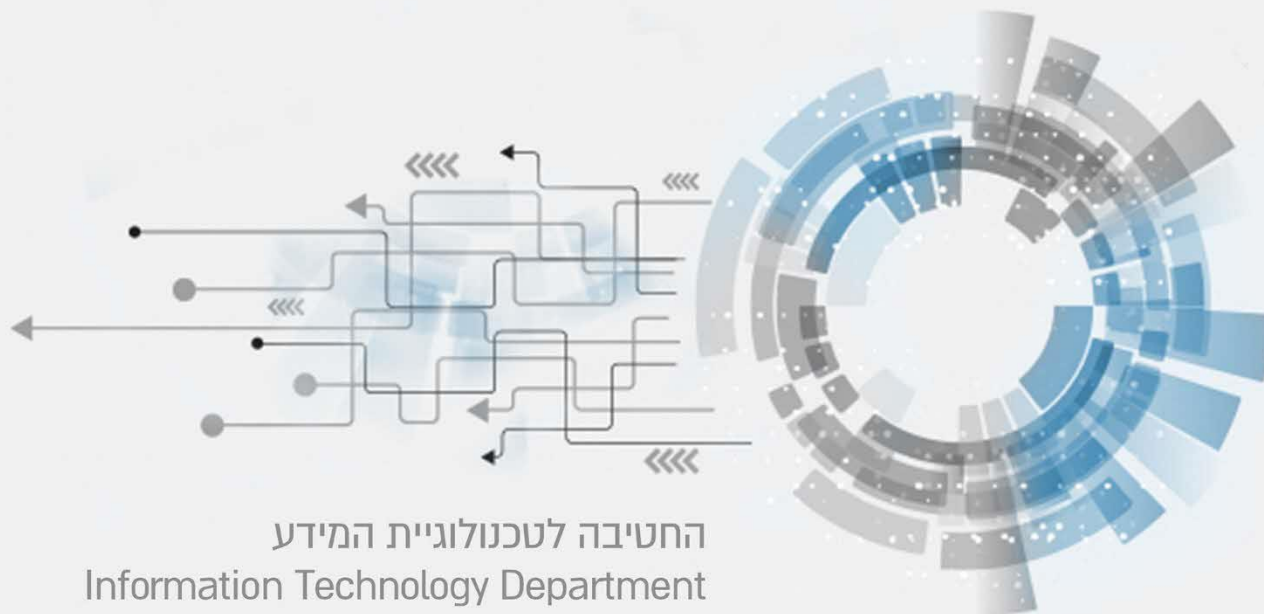
בנקאות פתוחה
בנק ישראל

אוגוסט 2020 – תאימות PSD2



- מודל הסכמת לקוח
- תנועות ויתרת עו"ש
- תנועות ויתרת כרטיסי חיוב
- ביצוע תשלום בודד
- תשתית תעודות דיגיטליות
- קבלת רישיון – רשות שוק ההון





החטיבה לטכנולוגיית המידע
Information Technology Department
פורום חדשנות

בברכה לכנס מהנה ומקדם ...



מובילים טכנולוגיה | מחברים אנשים | מקדמים כלכלה