



ירושלים, כ"ג בניסן תשפ"א

5 באפריל 2021

**חוזר מס' ח-06 - 2658**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 368)

**מבוא**

1. בחודש פברואר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל" (להלן – הוראה 368). ההוראה לוותה בחוזר מס' ח-2606-06 (להלן - חוזר 2606), אשר במסגרתו נקבעו גם מועדי התחילה של ההוראה (סעיפים 66-68 לחוזר).
2. בחודש אפריל 2020, פורסם חוזר מס' ח-2613-06 אשר במסגרתו נדחו מועדי התחילה של הוראה 368 בשלושה חודשים, כאשר מועד התחילה של השלב הראשון נקבע ליום 31 במרץ 2021. דחייה זו נדרשה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל, צמצום המשאב האנושי במערכת הבנקאית ובחברות כרטיסי האשראי, והתמקדותם בטיפול בנושאים הדחופים העולים אגב המשבר.
3. כחלק מהמעקב השוטף של הפיקוח על הבנקים באשר ליישום ההוראה על ידי המערכת הבנקאית, עלו סוגיות הנובעות ממורכבות יישום סטנדרט הנוגעות לשלבים השונים של הפרויקט. על מנת לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות השונות ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה, בכוונתי לעדכן את מועדי התחילה השונים של ההוראה כמפורט להלן. הדחיה, למשך מספר חודשים, תעשה באופן הבא: שלב 2 נדחה ליום 31.1.2022 לעומת 10.10.2021, ושלב 3 נדחה ליום 31.5.2022 לעומת 31.3.2022. דחייה זו ביישום השלבים הבאים בפרויקט תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק. נציין כי הניסיון בעולם בהטמעת מערכות של בנקאות פתוחה, מלמד כי נדרשת תקופת הסתגלות וייצוב למערכת אלו על מנת לבסס את זמינות השירותים ואיתנותם.
4. המידע אודות ניירות הערך, הוא נושא חדש שלמיטב ידיעתנו לא יושם על ידי גופים ברחבי העולם, וככל שהנושא נבדק עולות סוגיות מהותיות בדבר הגדרת הסטנדרט למקטע זה וליישומו. לפיכך על מנת לקבוע לוחות זמנים ישימים, בכוונתנו להעמיק את הבדיקה ולאחריה לקבוע את מועדי היישום למקטע זה של הבנקאות הפתוחה.
5. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הריני לדחות את מועד תחילת ההוראה ביחס לשלבים השונים של פרויקט הבנקאות הפתוחה כדלקמן:

## תחילה

6. במקום סעיפים 66 עד 68 לחוזר 2606 יבוא :
66. "תחילתה של הוראה זו ביום 18.04.2021, למעט :
- 66.1. החובה לתת גישה למידע מהסוג המפורט בסעיפים 36.6 עד 36.8 (מידע אודות כרטיסי חיוב, יתרות בכרטיסי חיוב ותנועות בכרטיסי חיוב) וכן סעיף 38 (יזום תשלומים) וכל ההוראות הנלוות לסעיפים אלו - מועד תחילתם הינו 31.01.2022.
- 66.2. החובה לתת גישה למידע מהסוג המפורט בסעיפים 20.7 עד 20.8 (מידע אודות אשראי, ופיקדונות) וכל ההוראות הנלוות לסעיפים אלו יכנסו לתוקף ביום 31.05.2022.
- 66.3. מתן גישה למידע מהסוג המפורט בסעיף 20.9 (מידע אודות ניירות ערך) וכל ההוראות הנלוות לסעיפים אלו – מועד תחילתן נדחה, ויקבע בהמשך.
7. סעיף 12 בהוראה זו (העברת המידע בדבר היתרה בחשבון עו"ש של לקוח לגוף פיננסי) ופרק ח1 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367 (להלן- 'הוראה 367') מגדירים יישומיים חלופיים לדרישות מכוח החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז-2017. לפיכך, ועל מנת לאפשר לגופים הפיננסיים תקופת הערכות ומעבר חלק מהיישום בהתאם להוראה 367 ליישום בבנקאות פתוחה, כאמור בהוראה 368, פרק ח1 בהוראה 367 (העוסק בהחצנת נתוני העו"ש לבקשת לקוח) לא יחול על לקוח שהוא יחיד, החל מיום 18.04.2022. יובהר כי הוראה 367 תתוקן בהתאם בנפרד.
8. הוראה 368 מטפלת בהיבטים הנוגעים ליחסים שבין בנקים וחברות כרטיסי אשראי ללקוחות יחידים בקשר עם שירותי ריכוז מידע. לפיכך, החל מיום 30.06.2022, לא יחול פרק ח' בהוראה 367 (העוסק בשירותי ריכוז מידע ללקוחות) על חשבונות יחידים. פרק זה ימשיך לחול ביחס לשירותי ריכוז מידע הניתנים ללקוחות שהם תאגידיים. יובהר כי הוראה 367 תתוקן בהתאם בנפרד."

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים