



היערכות בנק ישראל למעבר לכלכלה דיגיטלית

פורום במה - חברה, כלכלה, מדע וביטחון

14.1.2019

חזי כאלו

מנכ"ל בנק ישראל

על מה נדבר?

1. תמונת מצב – כלכלה עולמית ומצב המשק בישראל

2. כלכלה דיגיטלית - מה קורה בעולם?

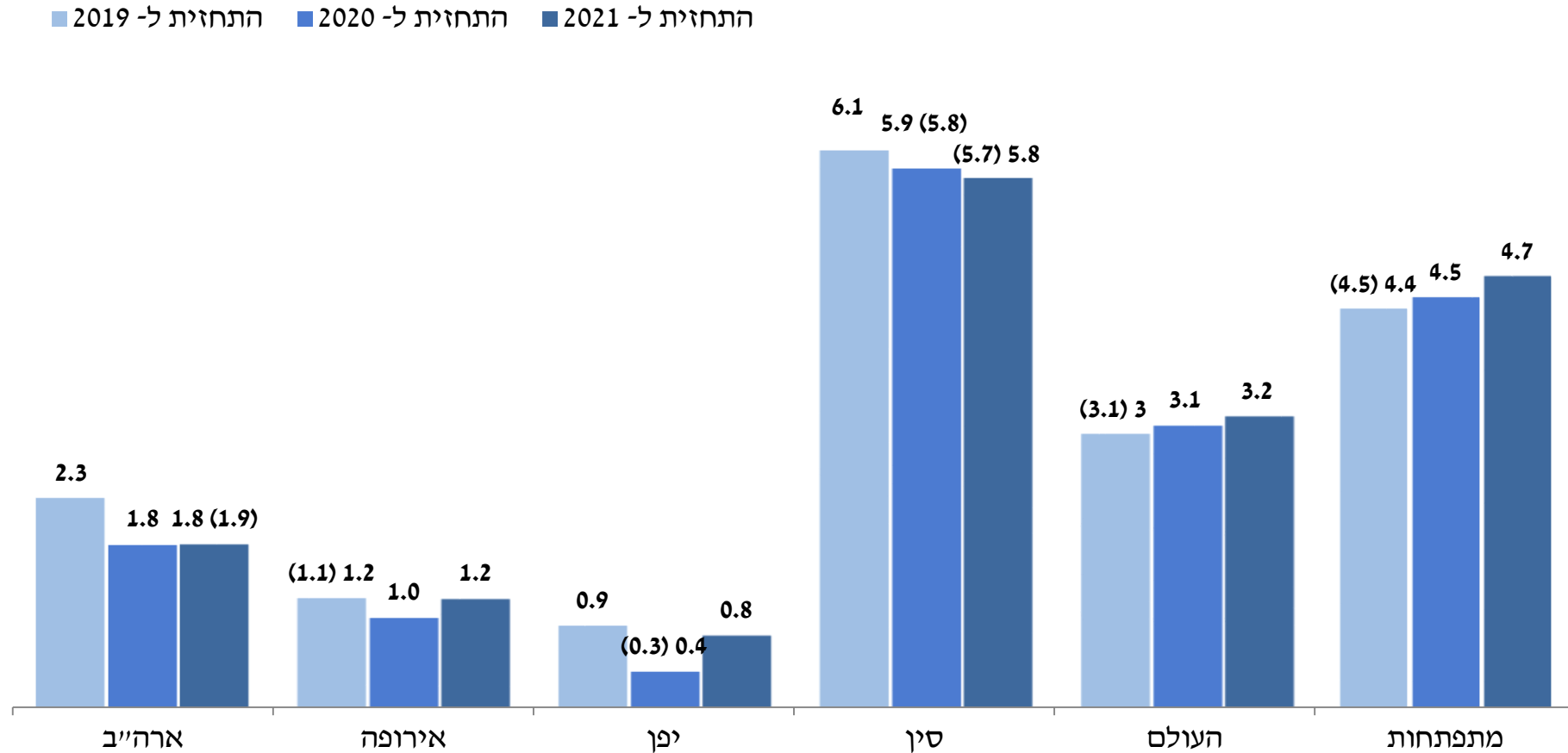
3. בנק ישראל והכלכלה הדיגיטלית



תמונת מצב: כלכלה עולמית מצב המשק בישראל

תחזיות בתי ההשקעות לצמיחה העולמית נותרו יציבות, לאחר תקופה ארוכה של עדכונים כלפי מטה

איור 1: תחזיות הצמיחה - הממוצע של בתי ההשקעות



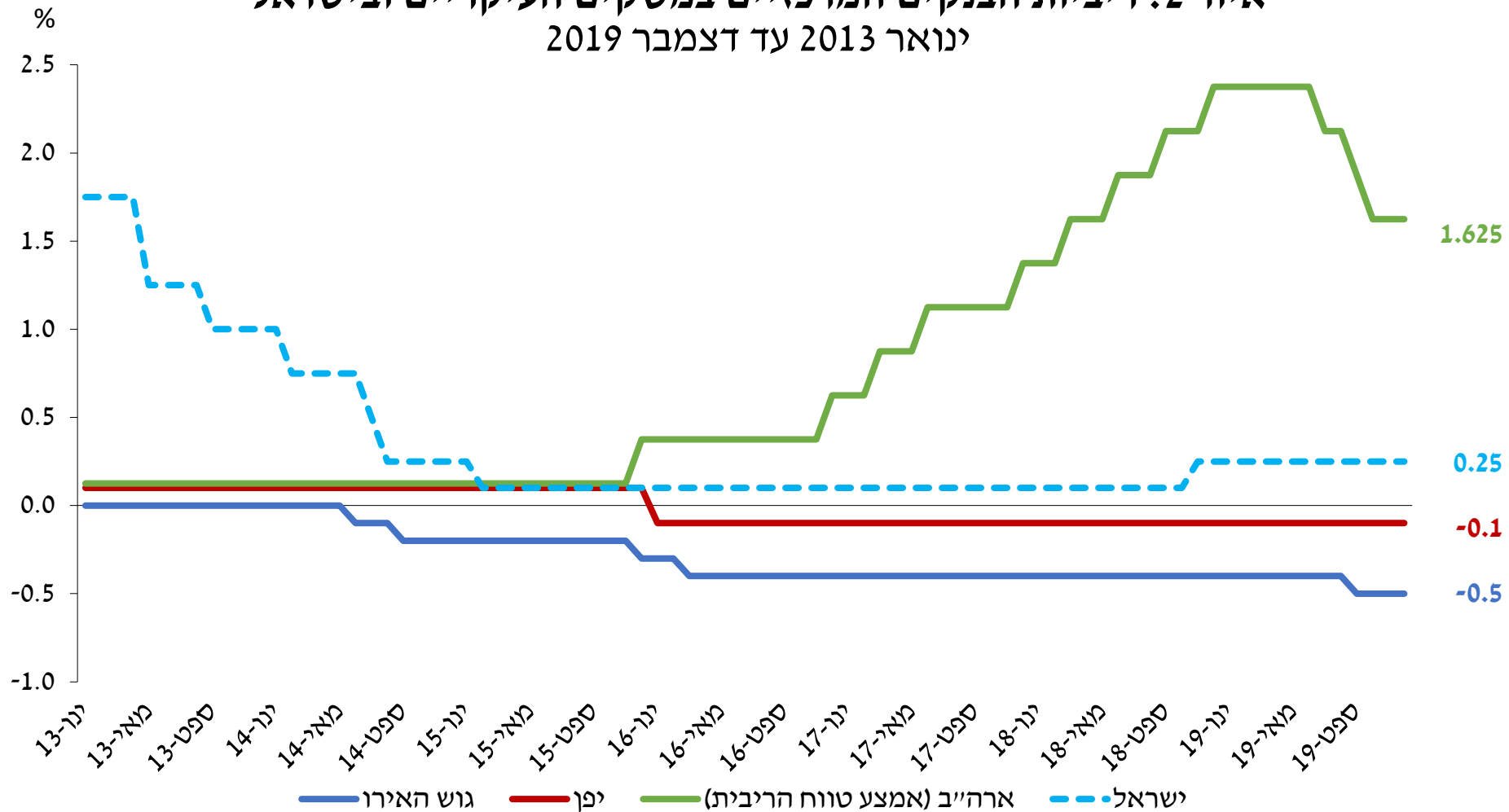
* מספרים בסוגריים מייצגים את התחזית הקודמת

המשק הישראלי צומח בקרבת הקצב הפוטנציאלי

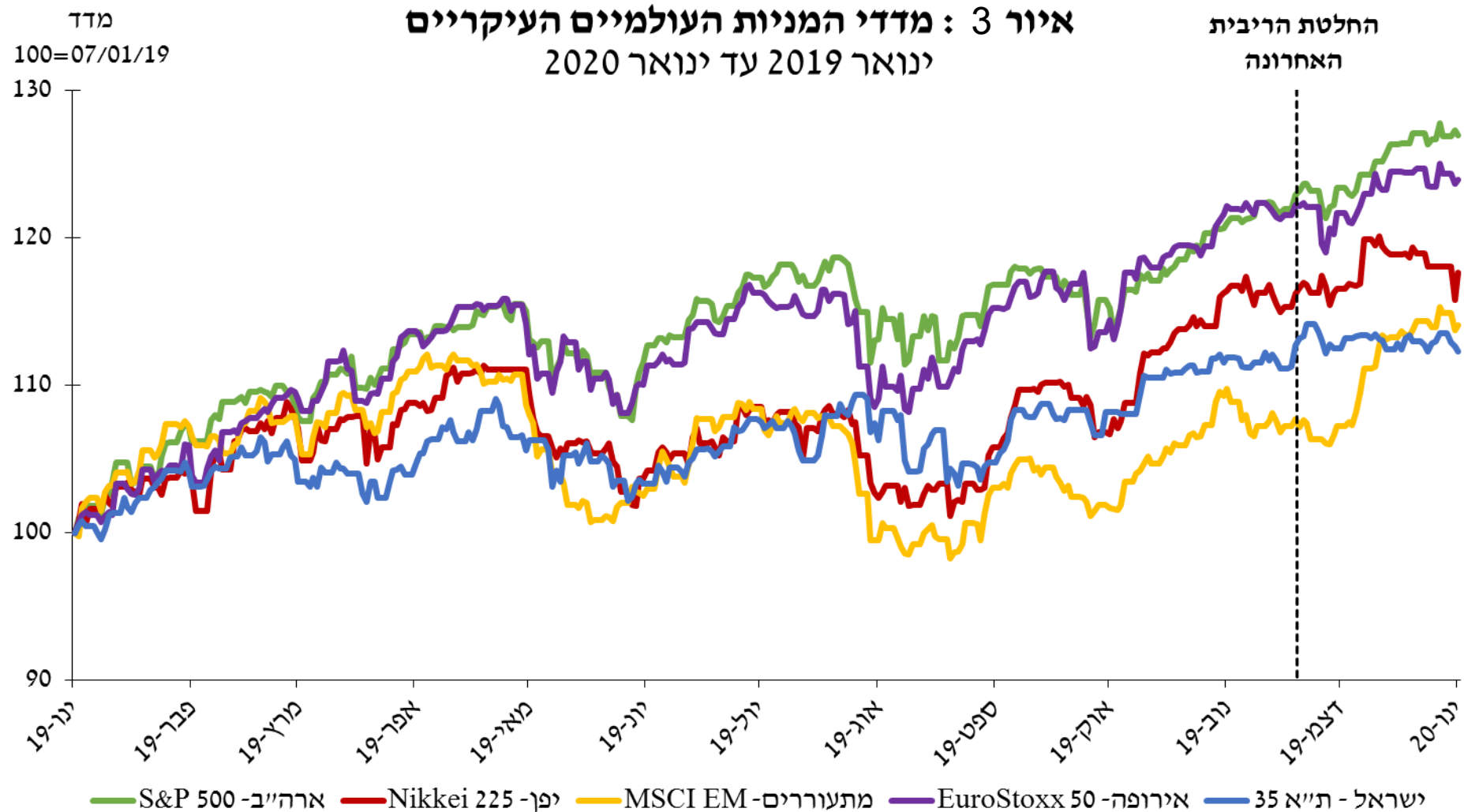


מסתמן שתהליך העמקת ההרחבה המוניטרית על ידי הבנקים המרכזיים העיקריים הגיע למיצוי

איור 2: ריביות הבנקים המרכזיים במשקים העיקריים ובישראל
ינואר 2013 עד דצמבר 2019



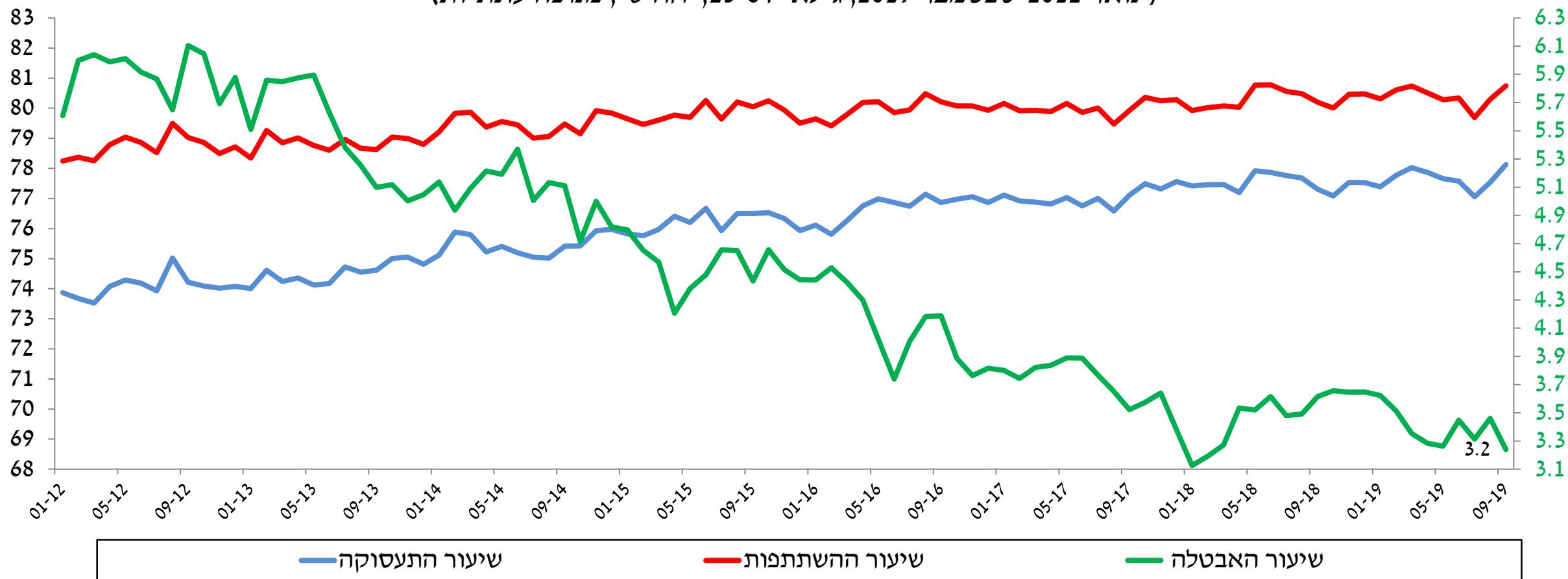
נמשכות העליות במדדי המניות בעולם



שוק העבודה ממשיך להפגין עוצמה עם שיעור אבטלה נמוך ושיעור השתתפות גבוה



שיעור התעסוקה, שיעור האבטלה ושיעור ההשתתפות
(ינואר 2012-ספטמבר 2019, גילאי 25-64, חודשי, מנוכה עונתיות)



מקור: סקר כוח אדם, הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

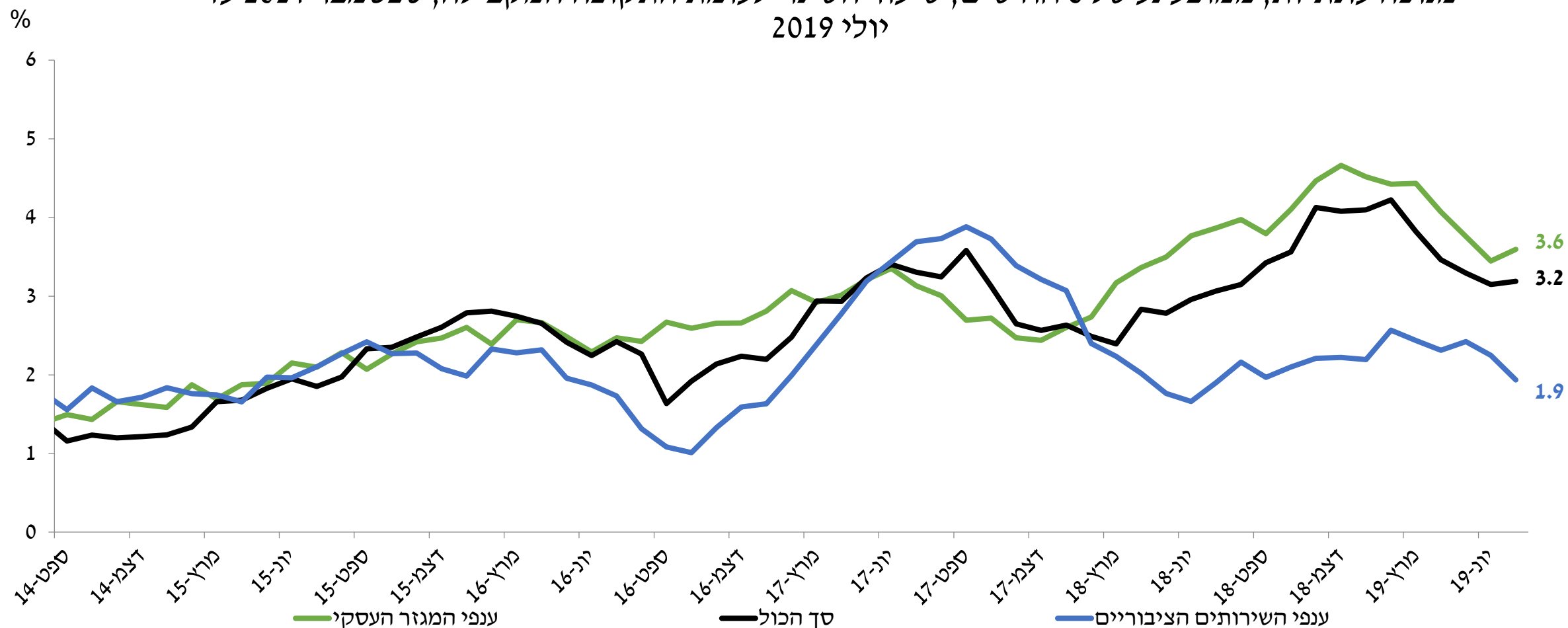
מקור: הלמ"ס ועיבודי בנק ישראל

נמשכת צמיחת השכר בהובלת המגזר העסקי, אם כי בקצב נמוך יותר



השכר הנומינלי למשרת שכיר

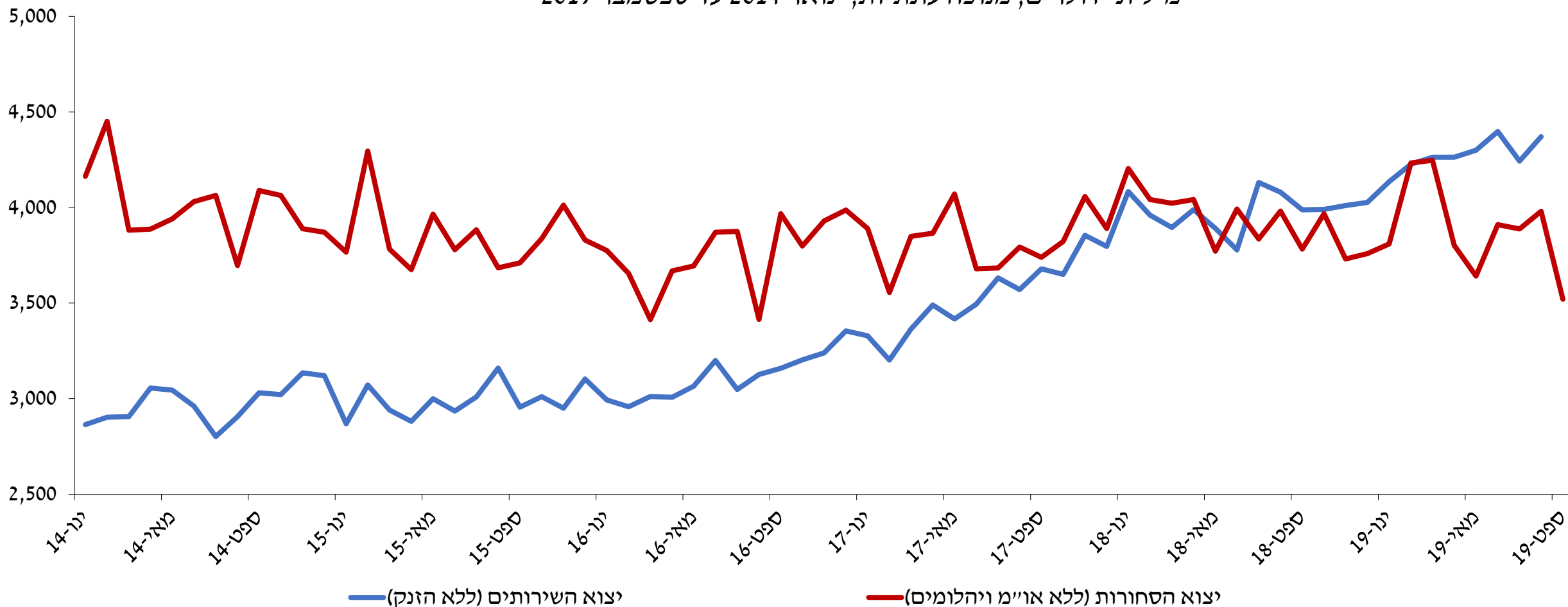
מנוכה עונתיות, ממוצע נע של 6 חודשים, שיעור השינוי לעומת התקופה המקבילה, ספטמבר 2014 עד יולי 2019



בשנים האחרונות חלה תפנית ביצוא הישראלי: ייצוא השירותים גובר על ייצוא הסחורות

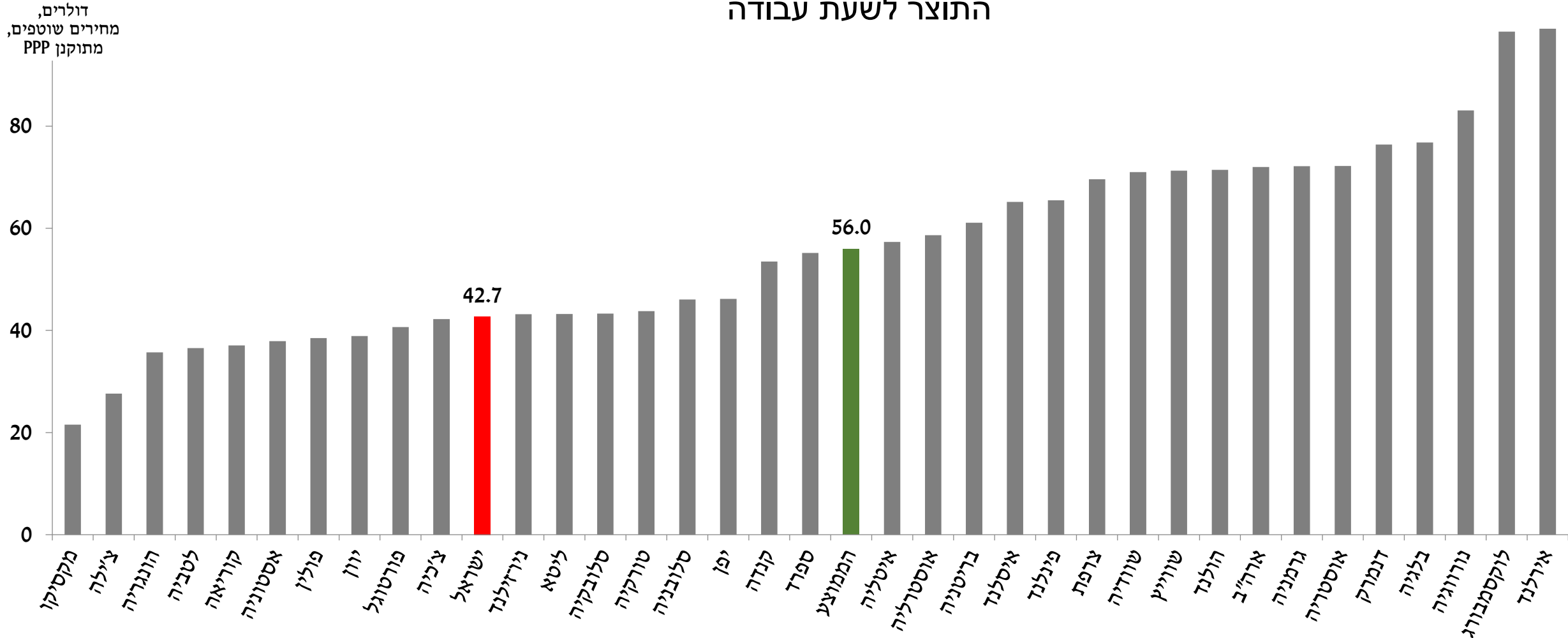
יצוא הסחורות והשירותים

מיליוני דולרים, מנוכה עונתיות, ינואר 2014 עד ספטמבר 2019



פריון העבודה בישראל נמוך מהממוצע ב-OECD

התוצר לשעת עבודה



תכנית בנק ישראל

סק"כ

גירעון פיסקאלי מבני
(4-4.5%)

ייצוב החוב/תוצר על 60%

הוצאה אזורית לתוצר נמוכה

42% לעומת 31%

OECD-1

ליוצוב פיסקאלי יידרש תמהיל של

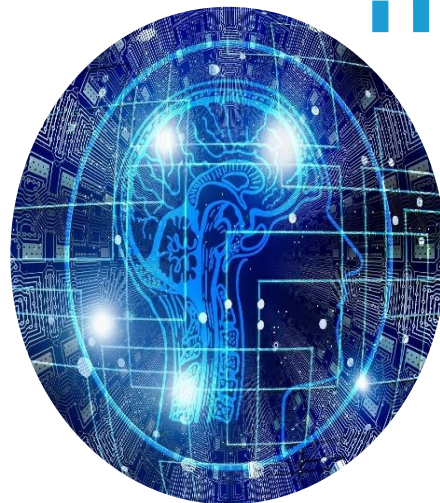
העלאת מיסים, קיצוץ הוצאות

והתייעלות

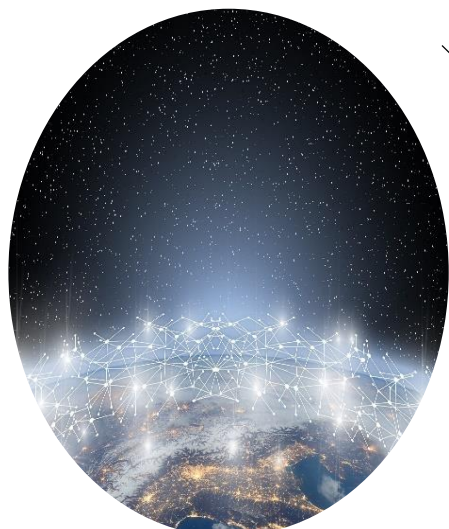


כלכלה דיגיטלית –
מה קורה בעולם?

הסביבה המשתנה



השתנות טכנולוגית



השתנות גלובלית

התהליכים המרכזיים
שמשפיעים על העולם



השתנות חברתית

הסביבה המשתנה - מגמות

התפתחות
טכנולוגיות
חדשות



השתנות
המודלים
הכלכליים
המקובלים



שינויים בעולם
Data-



סביבת
ריבית
ואינפלציה
נמוכים



התעצמות
החשיפה
התקשורתית



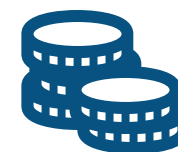
המערכת
הפיננסית
העתידית



שינויי
בשימוש
במזמן



מטבעות
דיגיטליים



מערכות
ושיטות
תשלום
מתקדמות



שיטות
מחקר
מתקדמות



היווצרות
סיכונים
חדשים



תחרות ושינוי
המאזן מול
החוץ בנקאי

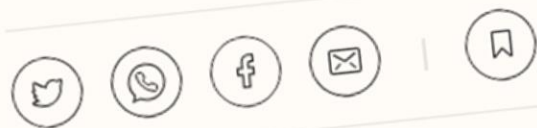


עולם
העבודה
משתנה

כך גוגל מנסה להשתלט על מידע רפואי של חולים - ללא ידיעתם

מחוץ לעין הציבורית, חברת גוגל חתמה על הסכמים עם מוסדות רפואיים שסיפקו לה מידע רגיש על עשרות מיליוני חולים בארה"ב • בגוגל מתעקשים שהמטרה שלהם חיובית, אך הסכמים בעייתיים והיעדר שקיפות מעוררים חשש לגבי מסחור אפשרי של המידע הזה

וול סטריט ג'ורנל 13.01.2020



גוגל שומרת במאגריה תיקים רפואיים של עשרות מיליוני חולים בבתי החולים / צילומים:

השינויים בעולם – חברות טכנולוגיות נותנות שירותים פיננסיים ובנקאיים



Tencent 腾讯

□ דוגמא מסין: חברת Tencent - gaming



paytm

airtel Payments Bank

חברת טכנולוגיות גדולות (Big-tech) נכנסות לתחום הפיננסים



GAFA: גוגל, אמזון, פייסבוק, אפל



□ גוגל, 13.11.19: "גוגל נכנסת לתחום הבנקאות, תאפשר לפתוח חשבון עו"ש בשנה הבאה" (שת"פ עם בנק גדול- סיטי- גרופ)

□ אפל, 22.8.19: "אפל השיקה כרטיס אשראי חדש (שת"פ עם גולדמן סאקס)



מגמות והתפתחויות בשוק הפיננסי בעולם וגם בארץ



גיוון של שירותים
פיננסיים – לא עוד
בנק אחד שמספק את
כל השירותים

הקמה של בנקים
וירטואליים חוצי
גבולות

כניסה של שחקנים
חדשים ומודולים
עסקיים חדשים

גידול בהיקף המסחר
האלקטרוני

REGTECH – ארגונים
פיננסיים מיישמים
טכנולוגיות שמאפשרות
לעמוד ברגולציה בצורה קלה
יותר

רגולציה פחות הדוקה
על שחקנים חוץ
בנקאיים חדשים
(PSD2)

הרחבת הסטנדרטיזציה
והתקינה הבינלאומית
בתחומים הפיננסיים

חשיבות
הסטנדרטיזציה בשוק
הפיננסי (תפקיד בנק
ישראל)

תקנות GDPR –
הגנת הפרטיות.

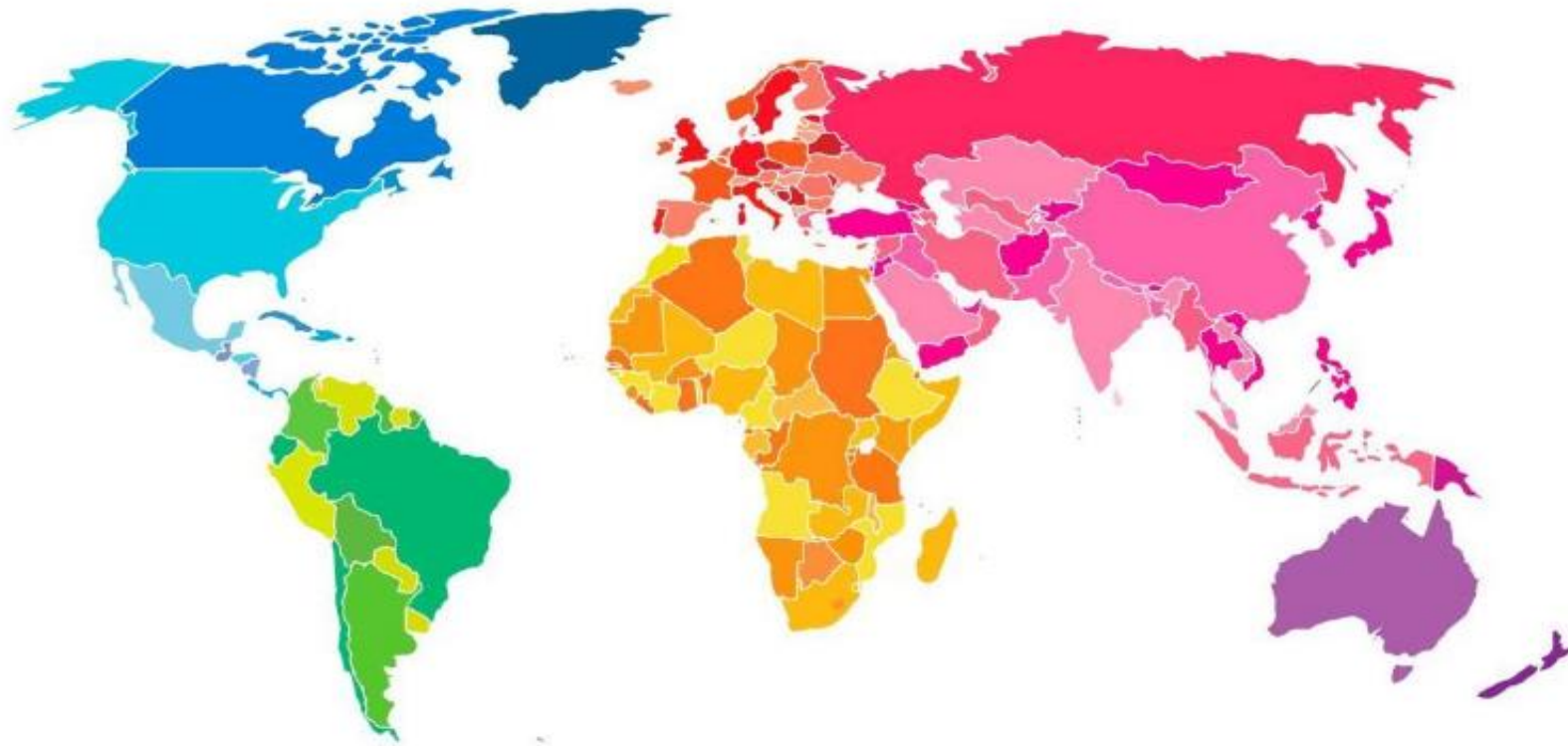
SUPTECH - שיטות
חדשניות להוצאת
רגולציה לשוק

תשתיות לתשלומים מיידים - בעולם



מדינות בהן יש פתרון לתשלומים מיידים:

אנגליה, איסלנד, פולין, שוודיה, פינלנד, הודו, סין, יפן, ניגריה, דרום אפריקה, קניה, מקסיקו, ברזיל, שווייץ, דרום קוריאה, סינגפור, סרי לנקה, דנמרק, ספרד, טאיוואן, טורקיה, צ'ילה, קולומביה, ניקרגואה, תאילנד, אוסטרליה, הונג קונג, פיליפינים, ארה"ב ומערכת פאן-אירופאית.





סיכוני המהפכה הדיגיטלית



➤ סיכוני סייבר משמעותיים:

- אירועי דלף משמעותיים
 - **Financial and economic crime**
 - פגיעה בשירות הבנקאי
 - הונאות נגד לקוחות (פישניג / גנבת זהות)
 - גניבת כספים ממכשירים אוטומטיים
 - סיכוני מוניטין לבנקים המרכזיים
 - כשלים ושיבושים טכנולוגיים
- בהקפים גבוהים {

➤ הדרה פיננסית לאוכלוסיות חלשות

➤ אימוץ מהיר של טכנולוגיות מתקדמות

אירועי סייבר משמעותיים 1 - תקיפות SWIFT

חדירה לבנק לתוך
מערכות הליבה לשם
העברת כספים מבפנים

ניצול ימי סופ"ש, חגים
וימי מנוחה לפי הדתות
השונות לתזמון
התקיפה

הכנות של חודשים
מראש, שהייה של
שבועות, ביצוע קצר
וממוקד.

ארכיטקטורה לא
מאובטחת שנוצרה
מקישור רשתות עבור
מערכת RTGS

התוקף: צפון קוריהא

אחת הראשונות והמתקשרות **הבנק המרכזי של בנגלדש**, מאז מאות בנקים ברחבי העולם נתקפו ובהצלחה טעויות כתיב של התוקפים גרמו לעיכובי מסרים בבנקים המשלמים

משבר כפול: של ארגון סוויפט- אחת התוכנות שלו עצמו נפרצה (לא תשתית התקשורת המאובטחת) של הפדראל-ריזרב האמריקאי ששילם מיליונים ללא הצדקה לאור אופי המסרים.

לקחים: מידור כלל מערכות וממשקי תהליכים פיננסיים. יישום הנחיות סוויפט.

סקרי סיכונים מפורטים לכלל התהליכים הקריטיים בדגש פיננסי – מיצרי תנועות ומסרים.



• אירועי סייבר משמעותיים 2-IMF



הגוף נחדר על ידי סין לאורך זמן רב עד לרמה שבה כל דיון, כל הצבעה של כל מדינה או נציג וכל מסמך ברשת זלג וניתן היה לנווט את הפוליטיקה הבינלאומית.

לקחים: גוף שלא השקיע כמעט באבטחה ולאור הפריצה נדרש להשקעות עתק. שינוי תהליכי עבודה: מדיניות סיווג מידע, עבודה מרחוק, הקמת יחידות חדשות ותיעדוף ארגוני במשך שנים.

הלוואות לפי
קריטריונים ופוליטיקה

גוף שמקצה כספים
למדינות

'דילים' בין מדינות,
סיכומים והפרות שלהם

סיכומים מאחורי
הקלעים

נתן לתוקף יתרון על יריבים ומידע פנימי חסוי
שליטה על כספים

לקחים: גוף שלא השקיע כמעט באבטחה ולאור הפריצה נדרש להשקעות עתק. שינוי תהליכי עבודה: מדיניות סיווג מידע, עבודה מרחוק, הקמת יחידות חדשות ותיעדוף ארגוני במשך שנים.



• אירועי סייבר משמעותיים 3 – לאומי קארד



הבנק בסיוע חברות חיצוניות ומדינת ישראל קיבלו החלטה שלא לתת לאירוע להסתיים בהצלחת הסחיטה – הוסגר מתאילנד לישראל.

לקחים: למרות שסטטיסטית רוב האירועים הם חיצוניים יש לתת דגש מיוחד לאיום הפנימי ובמיוחד מצד מורשים (סנואודן ועוד). קשה מאוד לברוח ולסחוט מבלי להתגלות – ראה גם מקרה active trail ובנק יהב. בדיקות רקע לא מספקות.



לקחים: למרות שסטטיסטית רוב האירועים הם חיצוניים יש לתת דגש מיוחד לאיום הפנימי ובמיוחד מצד מורשים (סנואודן ועוד). קשה מאוד לברוח ולסחוט מבלי להתגלות – ראה גם מקרה active trail ובנק יהב. בדיקות רקע לא מספקות.



בנק ישראל וכלכלה דיגיטלית בישראל

התאמת המדיניות המוניטארית לסביבה המשתנה

חיזוק המערכת הפיננסית ועמידותה של
הכלכלה הישראלית בפני משברים

קידום תשתיות פיננסיות ואמצעי תשלום דיגיטליים
במשק הישראלי

עידוד התחרות והחדשנות במערכת
הפיננסית

קידום מתמיד של המחקר על הכלכלה הישראלית
והבינלאומית

גיוון יכולות איסוף, מיצוי והנגשה של מידע ומחקר
כלכלי לחוקרים ולמקבלי החלטות

שמירה על זכויות לקוח, שיפור יכולת המיקוח שלו
וצמצום פערי מידע

הידוק הקשר של הבנק עם הציבור, בהתאמה
לקהלי היעד השונים

*"הבנק יתרום לשגשוג
המשק הישראלי הצועד
אל כלכלת המחר, תוך
תמיכה ביציבותו ועידוד
התחרות, החדשנות
והשירות ללקוחות
במערכת הפיננסית"*

קצת מהנעשה בבנק ישראל בעת האחרונה



1. **מאגר נתוני האשראי יצא לדרך.** לקראת ההשקה עלו מעט חששות לגבי היכולת של

הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשמר את מסגרות האשראי אחרי שהחוק נכנס לתוקף והמאגר יעלה לאוויר. לאור זאת, קיימנו דיונים והגענו למסקנה שנכון לצאת לדרך. אני שמח שהמאגר פועל בצורה תקינה והמודל הכלכלי נראה בכיוון הנכון - לא מעט גופים חוץ בנקאיים הצטרפו למאגר. – **ארחיב בהמשך**

2. **הפרדת חברות כרטיסי האשראי ישראל וקארד הושלמה.** נעשו התאמות

במכירה של לאומי קארד, בין השאר כדי לוודא שהרוכשים מחויבים לחברה ולמטרות המהלך. – **ארחיב בהמשך**

3. **אישור לבנק דיגיטאלי;** לראשונה מזה 40 שנה נפתח בישראל בנק חדש. היתרונות

יבואו לידי ביטוי בשירות, בנגישות, בהתאמה האישית, במהירות ובמחירים. –

ארחיב בהמשך

קצת מהנעשה בבנק ישראל בעת האחרונה



4. בנק ישראל פרסם דוח מפורט עם המלצות לטיפול באתגר הפיריון של המשק

הישראלי, שיישומו יתרום להעלאת רמת החיים במדינה.

5. בנק ישראל מקדם את **תחום התשלומים**. פרסמנו החלטות והתנענו מתווים

בנושאי: EMV, API ומעבר בין בנקים. בנוסף, נושא מרכזי הנמצא בבחינה בימים

אלה הוא המעבר ל - Faster Payment. – **ארחיב בהמשך**

6. **הוועדה ליציבות פיננסית יצאה לדרך**. מספר ישיבות כבר התקיימו, ואנו מתווים

את התשתית לעבודת הוועדה לטווח ארוך. כל השותפים מחוייבים ותורמים.

7. **הנעת תהליך של חשיבה אסטרטגית**. התהליך נוגע בכל התחומים, הכלכליים

והארגוניים, ואנחנו מבצעים חשיבה מחדש בכל התחומים: החל מיעדי האינפלציה

והמדיניות המוניטרית, דרך המערכת הבנקאית והפיננסית וכלה מערך התשלומים.

תשתיות פיננסיות לקידום התחרות והחדשנות במשק הישראלי



מערכת
לשיתוף
נתוני
אשראי

בנקאות
פתוחה -
API

תשתית
לתשלומים
מיידיים



הגברת התחרות ותמיכה בחדשנות

- 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

שיפור מעמדו של הלקוח

- 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

חיזוק יכולותיהם של נותני אשראי לנהל את סיכון האשראי

- הפחתת כשלי אשראי בתיקי מלווים
- מאפשר הפחתת פרמיית הסיכון



מודל עסקי



בנק ישראל
(מחקר)



coface BDi

DB Credit

קו מנחה





גורמים מדווחים



בנק ישראל
מושכי שיקים ללא כיסוי

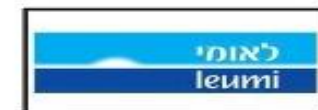


רשות האכיפה והגבייה

גורמי ממשל



פינטק



בנקים



ליסינג

וחוץ-בנקאי

ביטוח



חכ"א



קרטיסי אשראי לישראל



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 - API - Open Banking

מה זה?

פתיחת ממשק בין נותן השירותים הפיננסיים (לדוגמא: בנק) לבין נותן שירותים אחר (לדוגמא: פינטק), בהסכמת הלקוח. באמצעות הממשק ניתן לשתף את המידע של הלקוח המצוי אצל נותן השירותים הפיננסיים או ליזום תשלומים בחשבוננו של הלקוח.

פתיחת הממשק מאפשר יצירת שירותים מגוונים ללקוח.

הבנקאות הפתוחה מתפתחת במרבית מדינות העולם.

צעד ראשון בעידוד עולם

פיננסי פתוח במשק הישראלי

למה זה טוב?

* הבנקאות הפתוחה מחזקת את השליטה של הלקוח במידע אודותיו ומגבירה תחרות בתחום השירותים הפיננסיים

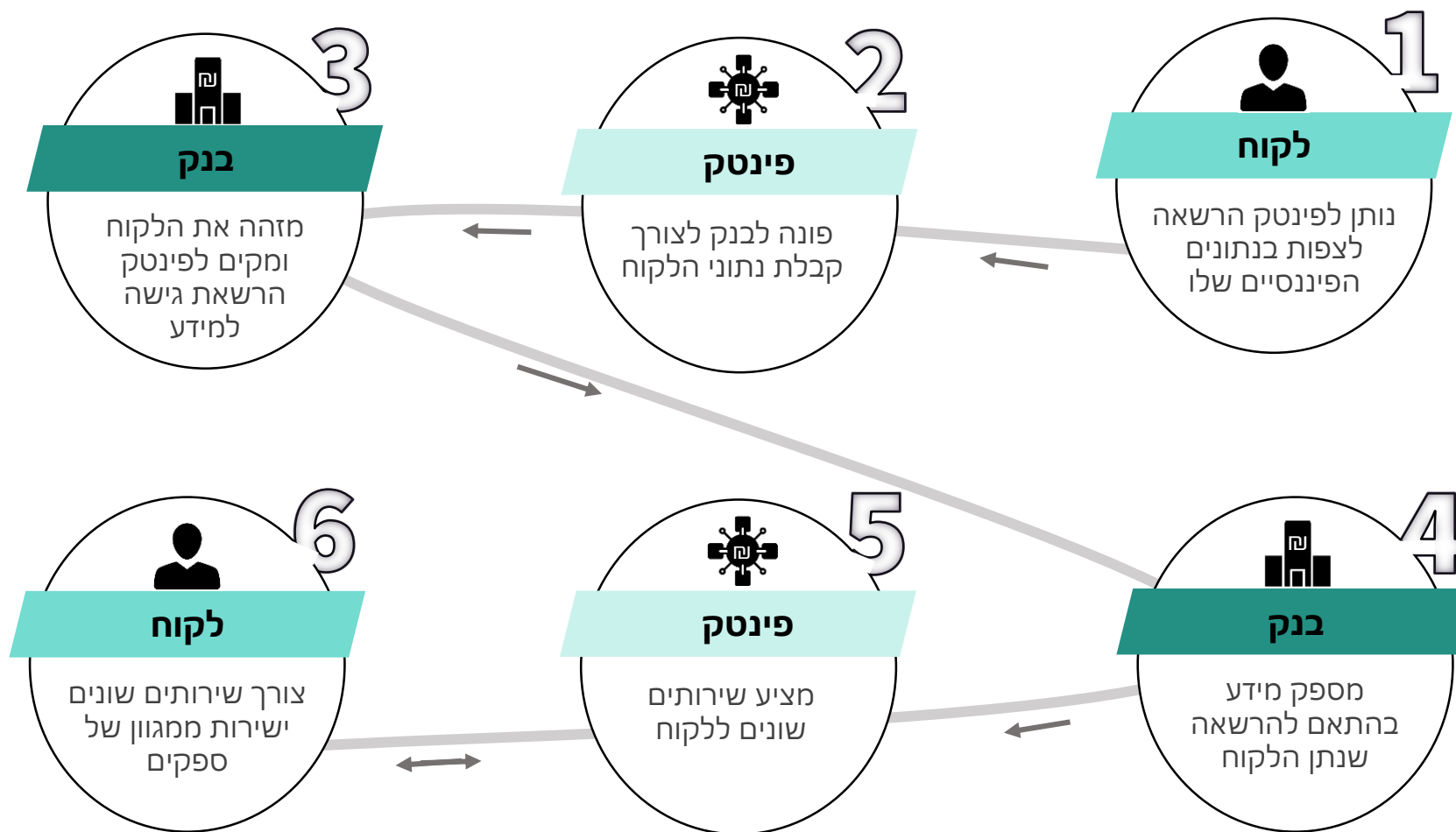
* הלקוח יכול לקבל תמונה שלמה של הנתונים הפיננסיים שלו (בבנקים ובגופים פיננסיים נוספים).
ניטור, התראות חכמות והמלצות לפעולה.

* השוואה/ייעוץ – סקירת מצב הפיננסי של לקוח, השוואת שירותים שונים שיוכל לקבל מגופים שונים לרבות הפניה לגופים אלו.

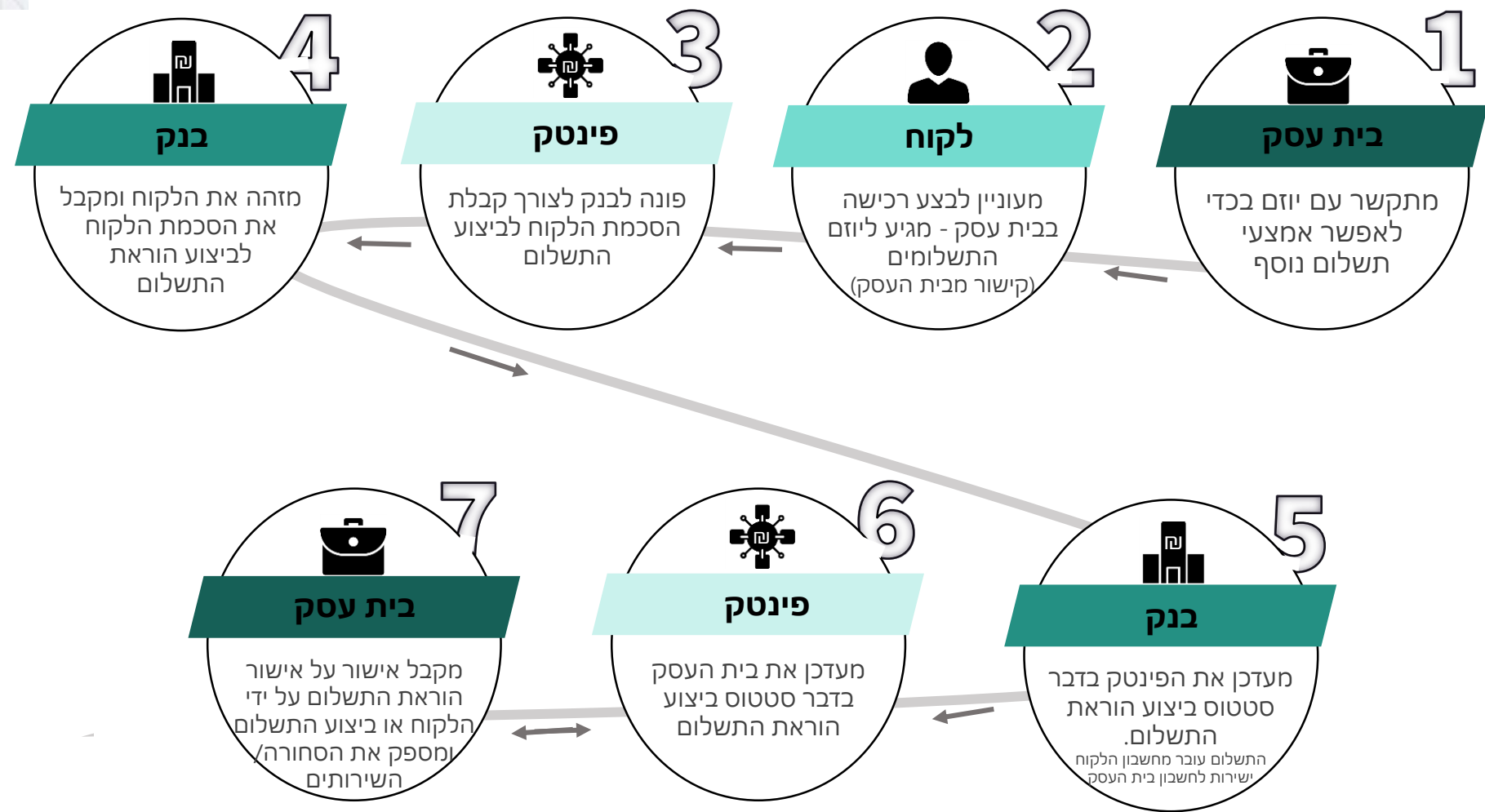
* ייזום תשלומים.

* עולם חדש של שירותים שמתפתח כל הזמן.

בנקאות פתוחה – איך זה עובד – מידע



בנקאות פתוחה – איך זה עובד – תשלומים מול בתי עסק



יוזם התשלומים יוכל ליוזם גם תשלומים בין חשבונות לקוח

קידום תשתית פיננסית לתשלומים מידיים בישראל



- בדומה לעולם – נחוצה תשתית זו בישראל.
- המשמעויות גדולות – פיננסית, טכנולוגית, מוניטרית, מטבעית ומשפטית.
- בנק ישראל בוחן החלופות ליישום הפרויקט.

✓ אמצעי תשלום חדש

✓ דומה למזומן: חיוב וזיכוי מיד

✓ מבוסס חשבון תשלום

✓ זמין 24/7, למעט במקרים חריגים

✓ מאפשר לבצע תשלומים באמצעות פקיד, הוראה טלפונית, דף חשבון אינטרנטי או אפליקציית תשלומים

✓ הוראת התשלום איננה ניתנת לביטול

✓ נוח מאוד לשימוש: מאפשר לבצע תשלומים באפליקציות תשלומים ייעודיות תוך שימוש במזהה ייחודי חד-חד ערכי

היבטים נוספים לקידום תשתית לתשלומים מיידים בישראל



✓ יקדם את היציבות והתחרות במערך התשלומים בישראל

✓ הגברת התחרות - כניסה של שחקנים חדשים

✓ התשתית החדשה תהווה פלטפורמה לסליקה של אפליקציות

תשלום מתקדמות קיימות ותאפשר סליקה בין גופים שונים

✓ קידום אמצעי תשלום אפקטיביים ויעילים

✓ צמצום הכלכלה השחורה

✓ תחליף למזומן (חוק מזומן)

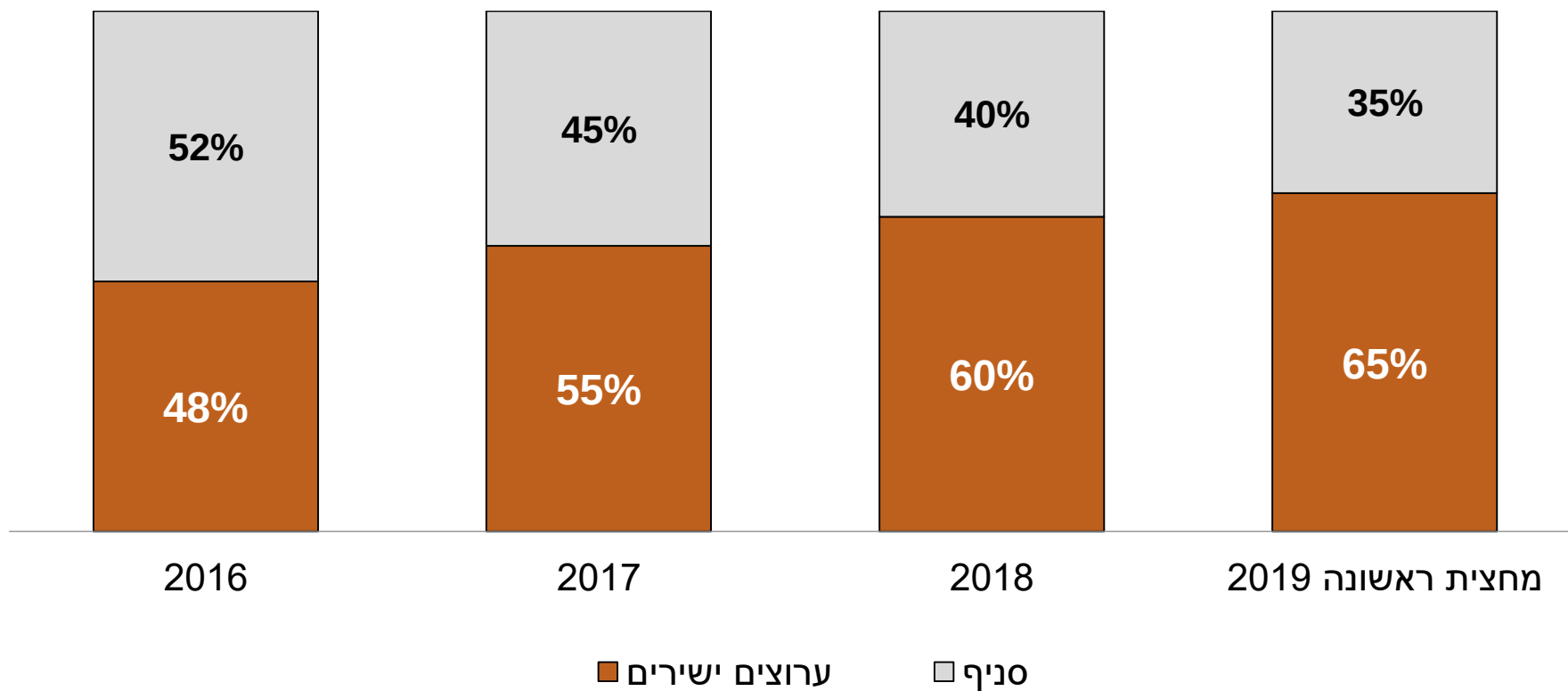
✓ הגדלת הנזילות וצמצום עלויות אשראי לבתי העסק

✓ דרישות הלקוח - נוחות, זמינות של 24/7 לביצוע תשלומים,

מהירות קבלת התשלום ועלויות עסקה נמוכות

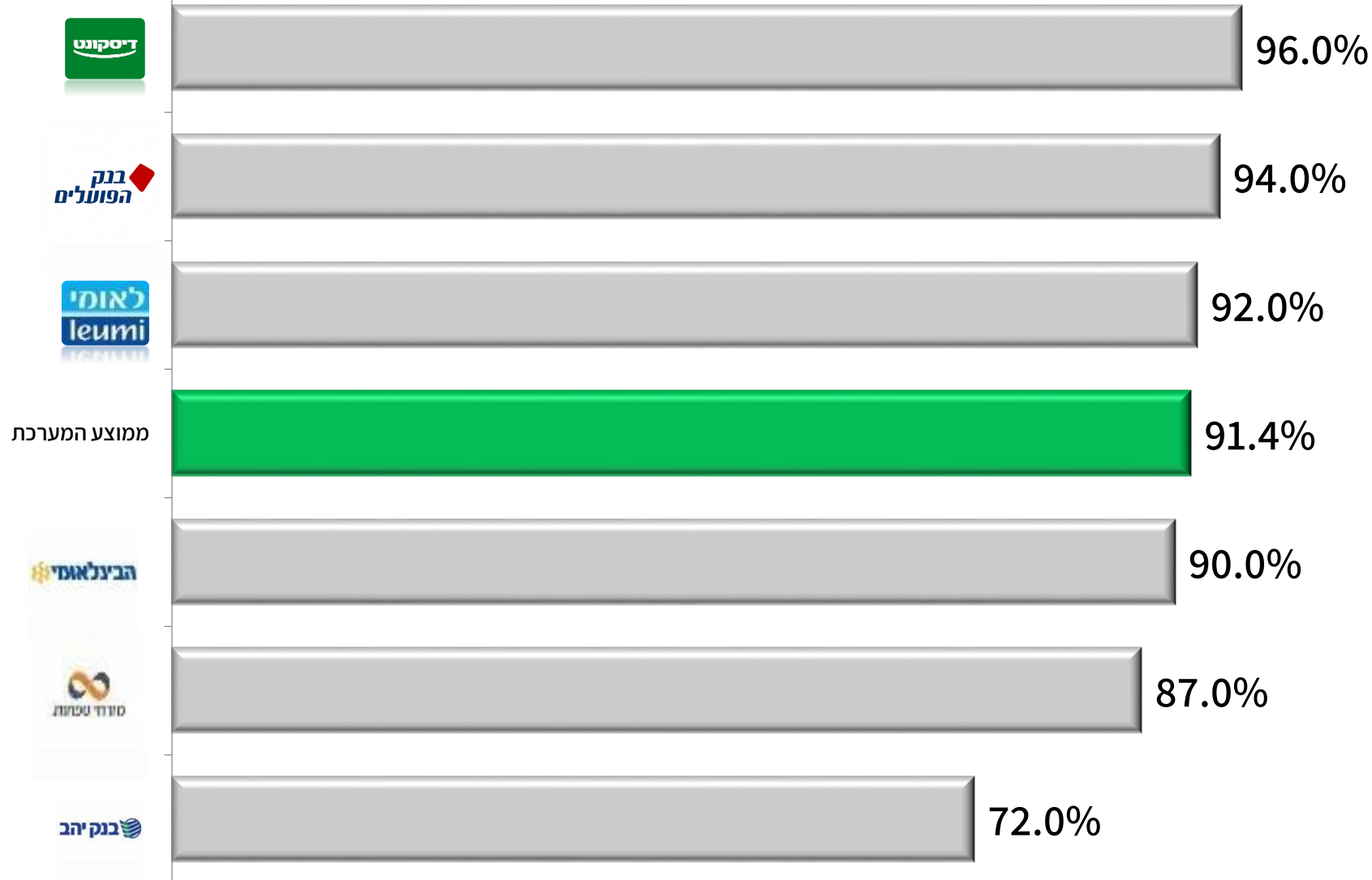


הבנקאות עוברת לדיגיטל



אתרי אינטרנט, אפליקציות סלולריות, עמדות אוטומטיות לשירות עצמי ומוקדי שירות טלפוני (לא כולל מענה טלפוני של פקיד בסניף). פעולות: העברות, הפקדת שקים, הזמנת פנקס שקים, אשראי שניתן, הפקדה/משיכה של פקדון, קנייה. מכירה של ניירות ערך

הלקוחות מאוד מרוצים מהדיגיטל (סקר הפיקוח - 2019)



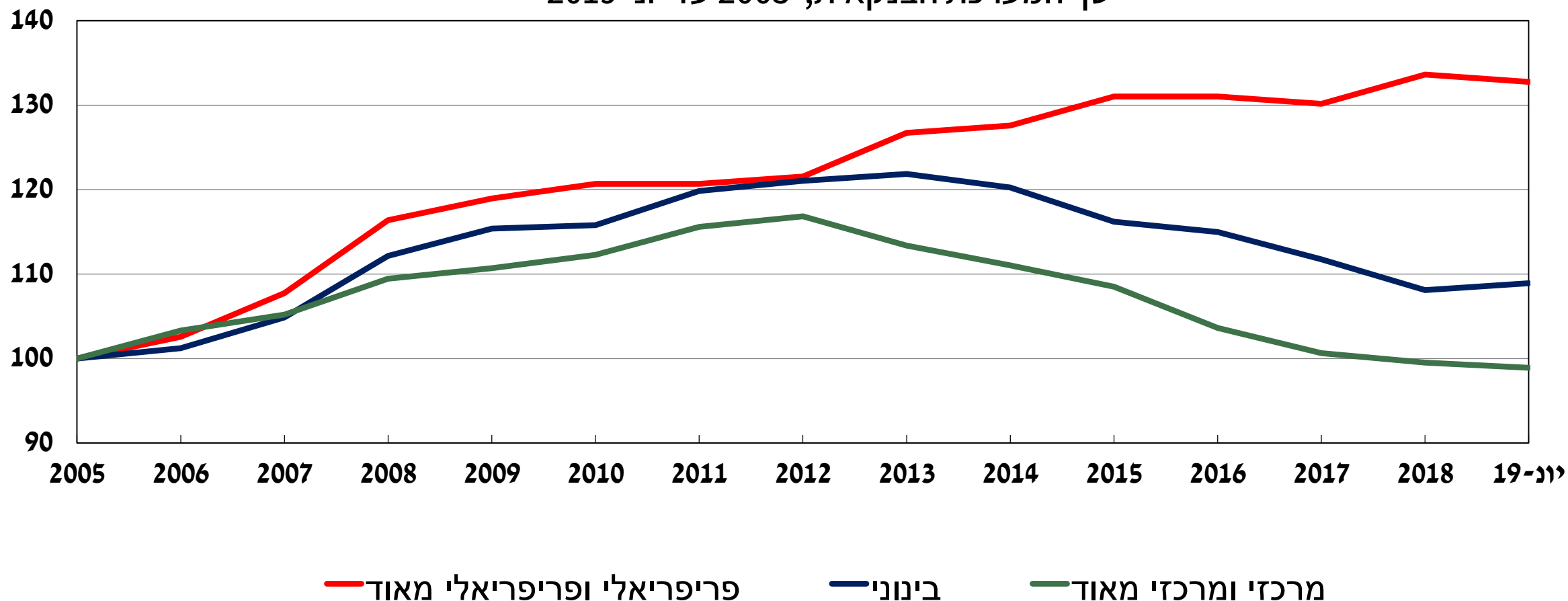
באיזו מידה אתה
מרוצה מרמת
השירותים
הדיגיטליים
שהבנק שלך מציע
לך באפליקציה?

בנקים סגרו סניפים (בעיקר בערים גדולות)

התפתחות מספר הסניפים לפי רמת הפריפריאליות

סך המערכת הבנקאית, 2005 עד יוני 2019

מדד: (דצמבר 2005=100)



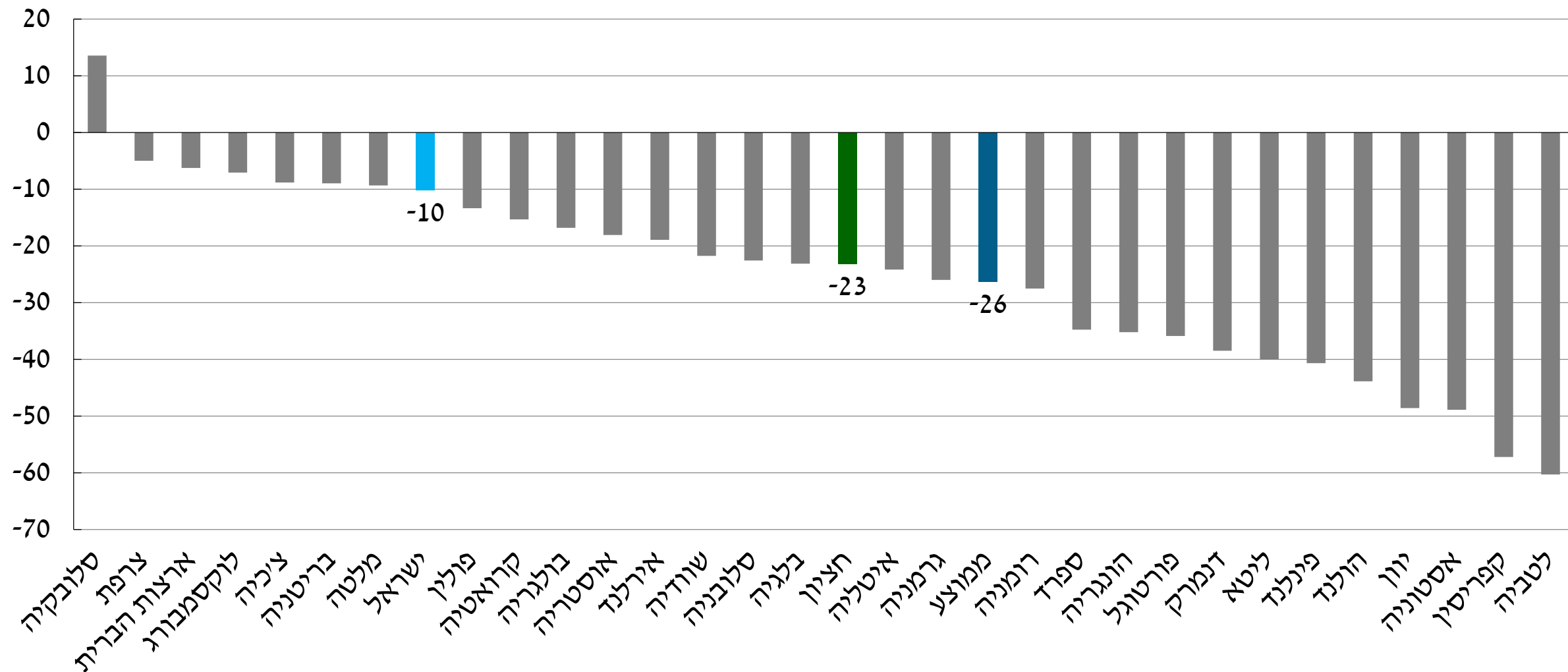
1) רמת הפריפריאליות של הרשויות המקומיות בישראל לפי המדידה שערכה הלמ"ס בשנת 2015.

אבל בישראל סוגרים סניפים פחות מהעולם....



שיעור השינוי במספר הסניפים הבנקאיים בשנים 2011-2018

אחוזים



"עד סוף 2022 כל העסקאות בישראל יצטרכו להיות עסקאות חכמות"

אילנית מדמוני, מנהלת יחידת החדשנות בבנק ישראל, בכנס מהפכת
התשלומים של ישראל: "בנק ישראל הוא הרגולטור היחיד במערב שקבע
שהמנפיקים מחויבים להנפיק כרטיסי אשראי חכמים, כך שאפשר יהיה
לעשות גם עסקאות עם קירוב למכשיר וללא מגע"
עמרי מילמן 13.01.20 11:58



כלכליסט

תגיות: [אילנית מדמוני](#) [בנק ישראל](#) [כנס מהפכת התשלומים של ישראל](#)



נוצרו אפליקציות תשלומים:

חדירה מאוד מהירה לשוק ושביעות רצון גבוהה של הלקוחות



PEPPER.



PayBox

bit

גדלה זמינות ההלוואות מגופים שונים

הלוואה לכל מטרה

הלוואה חוץ בנקאית שנתפרה במיוחד בשבילך. הלוואה לכל מטרה - עד 80,000 ₪ ללקוחות כל הבנקים, בנוסף למסגרת העו"ש, ללא בטחונות וללא ערבים! מגוון הלוואות מיידיות בריבית נמוכה לכל מטרה ועד 60 תשלומים, תנאים משתלמים ופתרונות אשראי נוחים. צריכים הלוואה? וודאו שזה ישראכרט. הלוואה לכל מטרה, גם לסגירת המינוס.

הלוואה טובה ירושלים

הלוואה דיגיטלית בלי צאת מבית, ללקוחות כל הבנקים

הקדו את סכום ההלוואה שברצונך לקבל

100,000 ₪

בזמן ובאופן להלוואה

לקוחות Cal או Diners

3 דקות והכסף בדרך אליכם!

להלוואה אונליין בקלות ובמהירות

1. נכנסים עם כרטיס Diners או Cal
2. בוחרים סכום ומספר תשלומים
3. הכסף בדרך! לחשבון הבנק!

[להלוואה אונליין >](#)

הלוואה מחברת max

פשוט עושים את מה שתמיד רציתם

עד 100,000 ש"ח, עד 60 תשלומים, ללקוחות כל הבנקים

- הלוואה בנוסף למסגרת העו"ש בבנק
- קבלת הכסף לחשבון תוך 3 ימי עסקים
- ללא בטחונות וערבים
- מתחילים להחזיר מתי שרוצים - מחזירים עד שנה

מלאו את הפרטים ונתאים לכם הלוואה:

שם פרטי:

שם משפחה:

תעודת זהות:

טלפון נייד:

אני מאשרת/מאשר כי הפרטים הנכנסים נכונים

[לקבלת הלוואה](#)

לפרטים על שירות זה: "הפרטים הנכנסים נכונים כפי שהם" - פרטים אלה אינם מהווים הצעה או אישור. "הפרטים הנכנסים נכונים כפי שהם" - פרטים אלה אינם מהווים הצעה או אישור. "הפרטים הנכנסים נכונים כפי שהם" - פרטים אלה אינם מהווים הצעה או אישור.

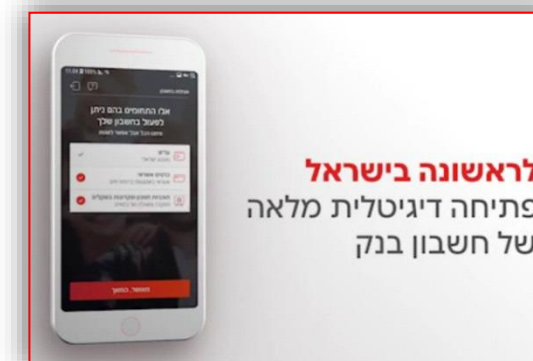
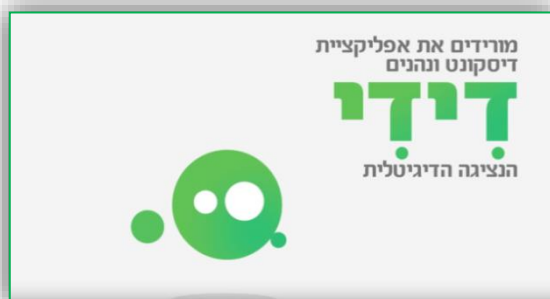
מימון ישיר בטוח כמו הבנק שלך, רק גמיש יותר

לסגור אותו עם מימון ישיר

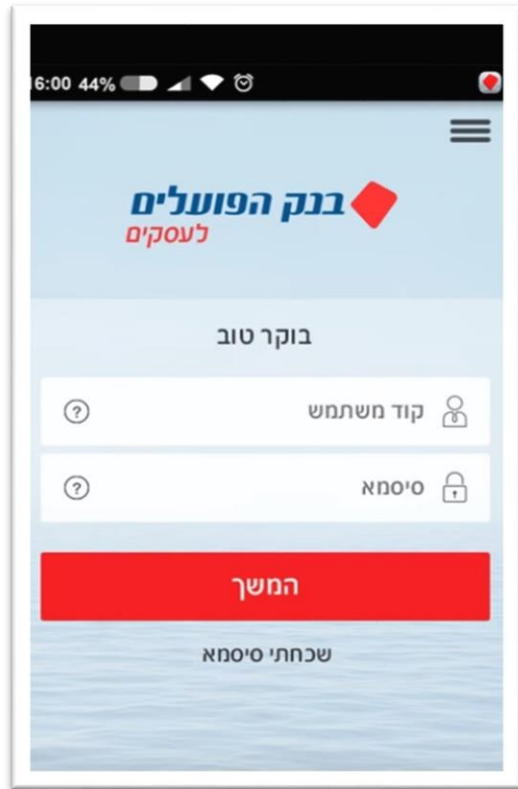
אשראי זה כמו מלח באוכל...

נוצרה חדשנות טכנולוגית במגוון מוצרים ושירותים

(יעוץ השקעות, ניהול תיקים ועוד)



בנקים מתחרים על סוג השירות ועל איכותו (דיגיטל, סניפים)



"נולדו" שחקנים חדשים



MAX

מבית לאומי קארד

TRANZILA 



ישראל כרטיס

בראשונה זה 41 שנה: בנק ישראל נתן רישיון להקמת בנק עצמאי חדש

TheMarker

הבנק החדש, שיוקם על ידי קבוצה בשליטת מריוס נכט מצ'ק פוינט ואמנון שעשוע ממובילאיי, יהיה דיגיטלי ויפעל ללא סניפים ■ הבנק מתעתד להציע שירותים למשקי בית, במטרה ליצור חלופה לבנקים מסורתיים ■ קבוצת נכט-שעשוע: "לפנינו עוד דרך ארוכה"





תודה