

בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

פרויקט בנקאות פתוחה

2019

- בנקאות פתוחה
- הפרויקט בבנק ישראל
- חקיקה
- סיכונים מרכזיים בפרויקט

בנקאות פתוחה

פתיחת ממשק בין נותן השירותים הפיננסים לבין
נותן שירותים אחר, **בהסכמת הלקוח**. באמצעות
הממשק ניתן לשתף את המידע של הלקוח המצוי
אצל נותן השירותים הפיננסים או ליזום תשלומים
בחשבונו של הלקוח.

פתיחת הממשק מאפשר יצירת שירותים מגוונים
ללקוח.

הבנקאות הפתוחה מתפתחת במרבית מדינות העולם



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית

Figure 2. Major initiatives in global payments

SPAIN:

- In May 2018, the Anteproyecto de Ley de Servicios de Pago (preliminary payment services law) was passed, transposing PSD2.
- The Government of Spain will require merchants to offer consumers alternatives to cash payment for transactions greater than 30 euros. In late 2017, the Bank of Spain and Iberpay launched a trial period to test immediate transfers.

UNITED STATES:

- In 2016, the OCC (Office of the Comptroller of the Currency) launched an initiative that allows fintech companies to apply for federal permits to become "special purpose banks" in order to reduce costs and increase their level of control.
- In 2017, the New York State Department of Financial Services announced new cyber security rules designed to increase protection of both customer information and IT systems belonging to regulated entities.

LATAM:

- In March 2018, the Government of Mexico approved the Ley Fintech (Fintech Law) making way for innovative payment schemes, from the release of smart wallets to prepaid services that facilitate payments.
- In 2018, Brazilian banks have taken steps to adopt the concept of Open Banking, to understand how it works and its benefits, despite a lack of local regulation in this area.
- In November 2017, Chile's Superintendency of Banks and Financial Institutions (SBIF) issued three memos that contain benchmark regulations for non-bank issuers, companies that operate payment cards, and for operational security and safety.

UNITED KINGDOM:

- Open Banking regulations, which came into effect in January 2018, have been implemented by the nine largest banks in the country, within the forecasted six month period.
- OBE, the entity responsible for the implementation of Open Banking in the UK, has planned a range of improvements for the future; one of the planned requirements that has yet to be implemented will focus on the safety of customers in control of their money.

EUROPEAN UNION:

- On February 7, 2018, new requirements related to the regulation of interchange fees for credit card payment systems came into effect. The regulation will help increase competition in card payment processing, thereby reducing costs for consumers.
- The security measures anticipated by PSD2, such as Strong Customer Authentication, will come into effect on September 14, 2019. This will represent a major technological milestone for all entities, which will need to adapt or build interfaces that meet these regulatory requirements.

INDIA:

- In recent years, several initiatives have been implemented, putting the country in an excellent position to adopt Open Banking:
- Aadhaar: biometric database for authentication.
- IMPS: immediate payment infrastructure launched in 2010.
- UPI: P2P payment scheme which eliminates intermediaries and encourages competition.
- India Stack: initiative promoted by a group of Indian entrepreneurs and supported by the Government and the Reserve Bank of India, working towards financial inclusion and digital transformation within the country.

ASIA:

- In 2016, the Monetary Authority of Singapore (MAS) proposed the launch of its own digital currency for inter-bank payments (inspired by Blockchain), to simplify the process and reduce costs.
- In June 2017, Japan issued a series of amendments to its Banking Act to accelerate the adoption of Open Banking by the financial system, aiming for at least 80 banks with operative APIs by June 2020.
- The Hong Kong Monetary Authority (HKMA) published a document entitled "Open API Framework" in July 2018. The document outlines strategic objectives, scope, and a detailed development plan for retail banks.
- In China, the deregulation of digital payments has enabled rapid and strong growth of payments via mobile phone, converting the two main systems for these types of payments, WeChat and Alipay, into giants on a global scale, with over 1,000 million and 520 million users, respectively (May 2018).

AUSTRALIA:

- As part of the CDR (Consumer Data Right) initiative, driven by the Australian Government Department of the Treasury, major banks within the Australian financial sector will need to adopt the Open Banking regulatory framework in three phases: the first milestone of which will need to be met by July 2019 (availability of card, deposit, and checking account information).
- The rest of the financial sector will have a 12-month grace period to meet the requirements included in the calendar.

AFRICA:

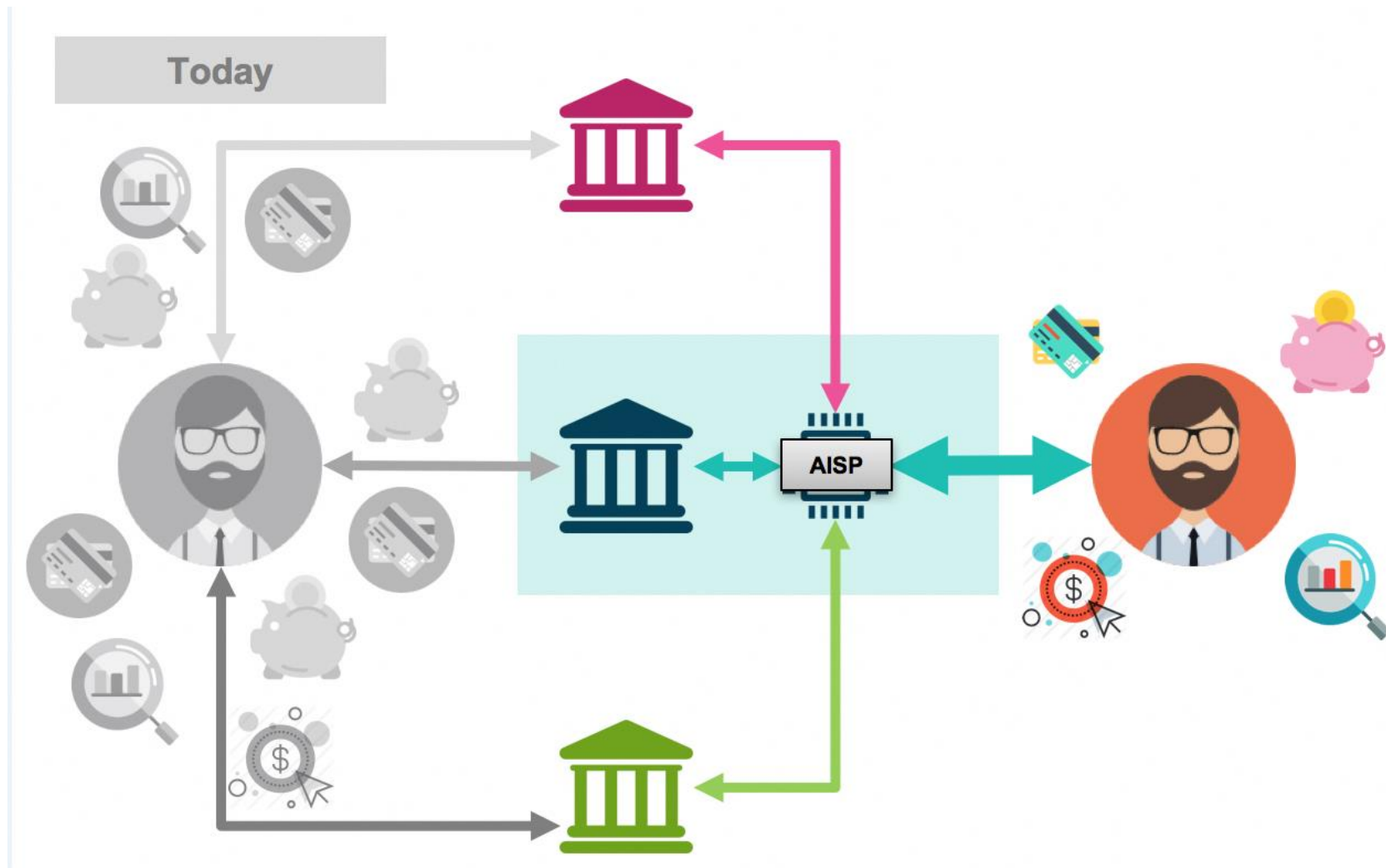
- Although there is no regulatory framework for Open Banking, several banks in countries like Nigeria and South Africa have begun to adopt this concept in order to encourage financial inclusion on the continent.

Source: everis

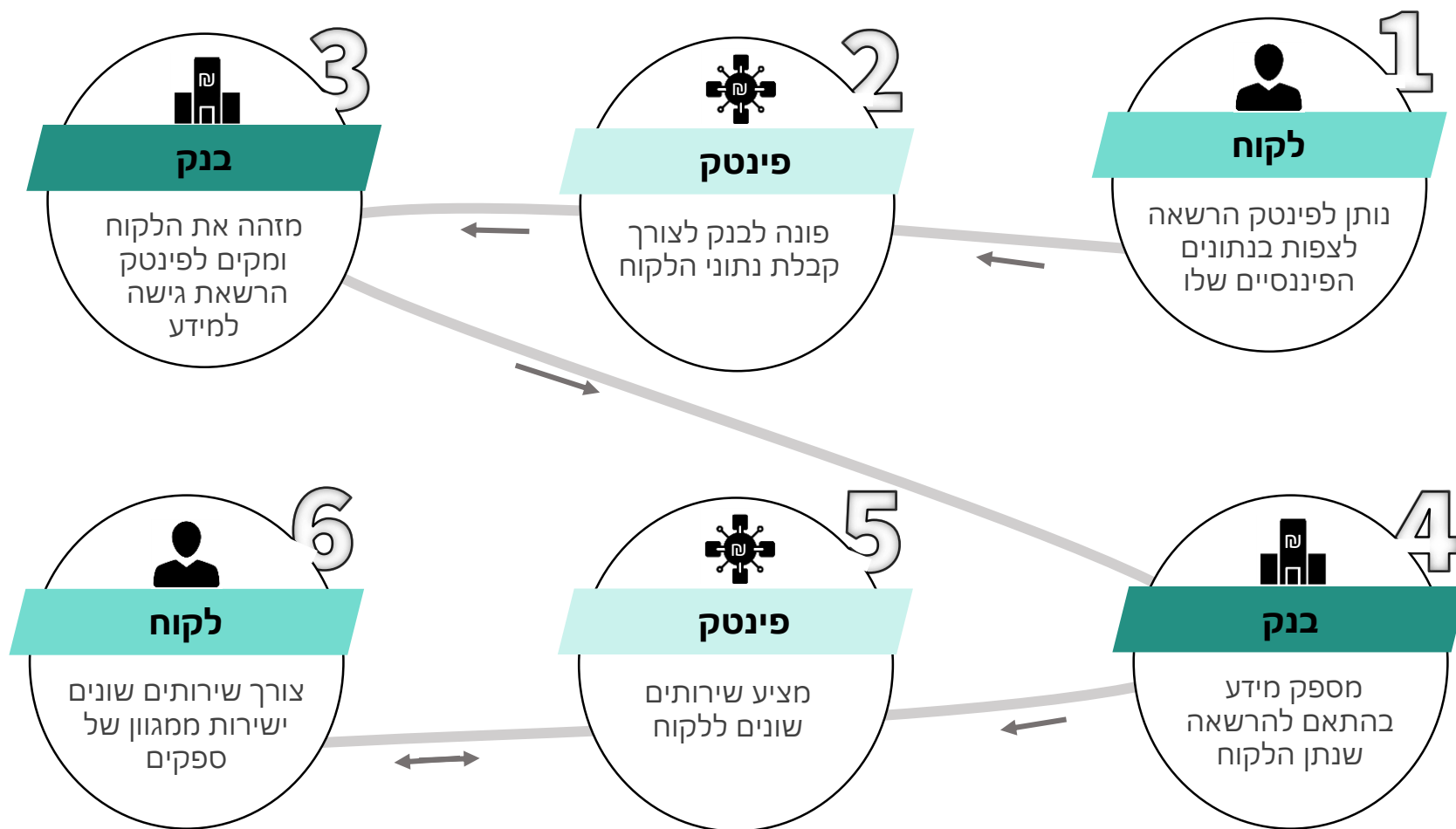
הבנקאות הפתוחה מחזקת את השליטה של הלקוח במידע אודותיו ומגבירה תחרות בתחום השירותים הפיננסיים:

- 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.

שני סוגי שירותים מרכזיים בעולם הבנקאות הפתוחה – מידע



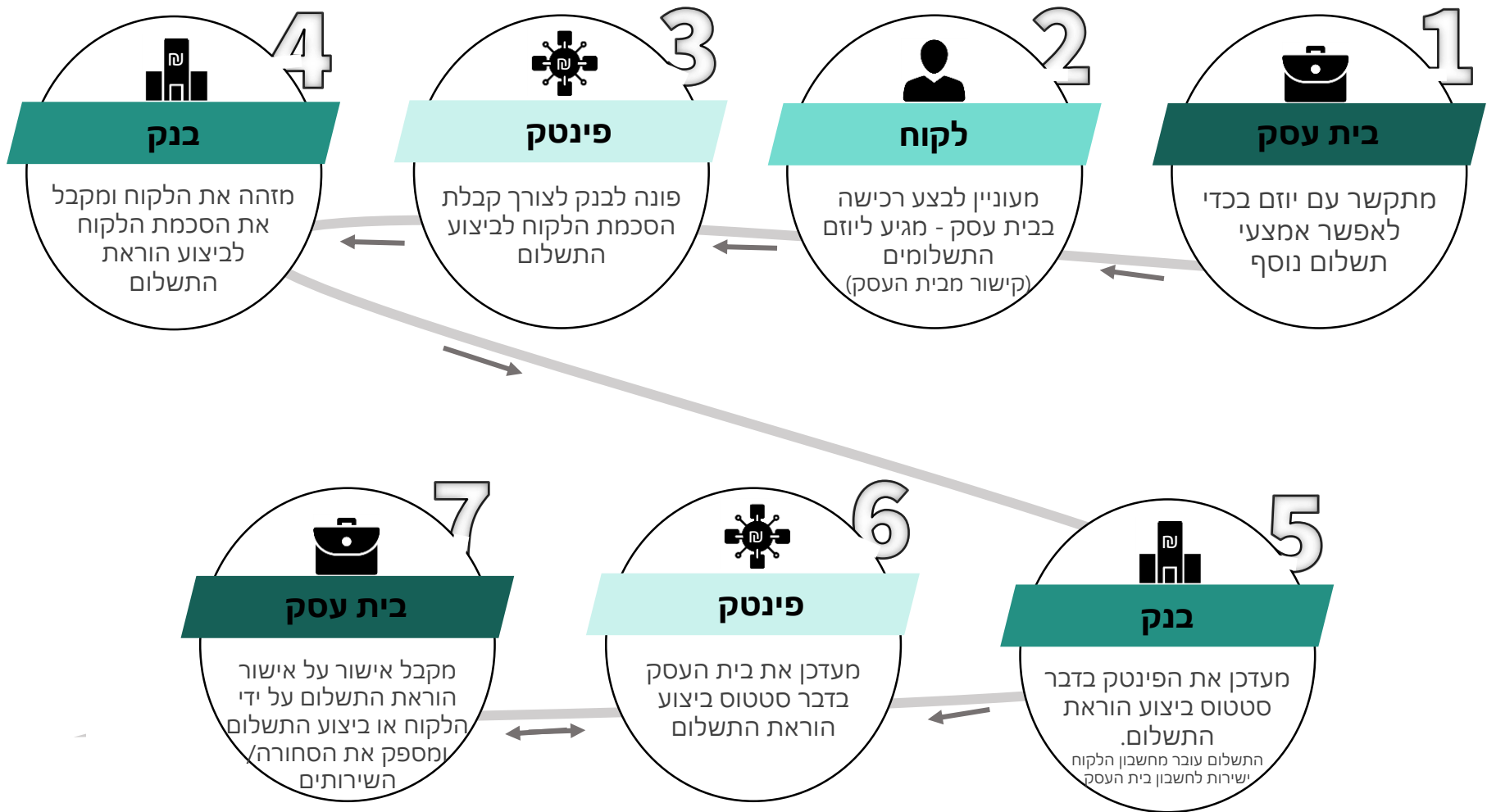
בנקאות פתוחה – איך זה עובד – מידע



בנקאות פתוחה – איך זה עובד – תשלומים מול בתי עסק



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

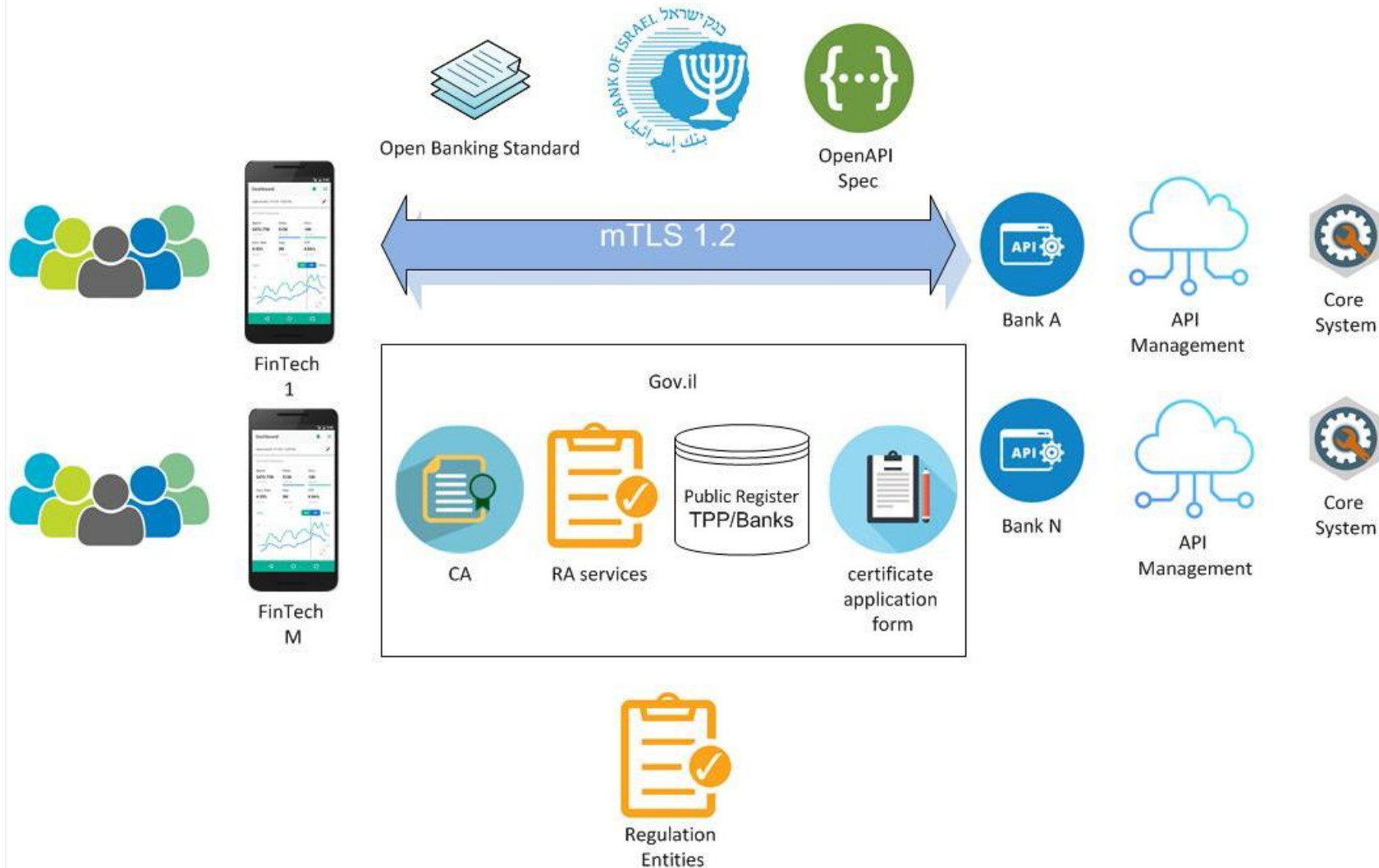


יוזם התשלומים יוכל ליזום גם תשלומים בין חשבונות לקוח

Ecosystem של בנקאות פתוחה בישראל



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע



מה נדרש ומה נעשה כדי לאפשר בנקאות פתוחה בישראל

- **בנייה נכונה של המסגרת המשפטית** - בתהליך;
- **מערך פיקוח** – מתן רישיונות, ורגולציה על מקבלי המידע;
- **קביעת סטנדרט של בנקאות פתוחה בישראל:**
 - הוגדר צוות הפרויקט והממשל התאגידי שלו;
 - אומץ סטנדרט בינלאומי ופועלים להתאמתו לישראל (NextGenPSD2);
 - הצטרפות ליוזמה שמובילה את הסטנדרט;
 - גובשה תוכנית עבודה בשלושה שלבים מרכזיים;
 - הוסכם כי ממשל זמין יקים את מנגנוני ה-CA ;
- **הגדרת חווית לקוח** – שת"פ עם ישראל דיגיטלית;
- **פיתוח הממשקים הטכנולוגיים** בין מוסרי המידע לבין מקבלי המידע ובין השחקנים לבין הרגולטור. בתהליך.

פרויקט הבנקאות הפתוחה בישראל

פורמים עיקריים

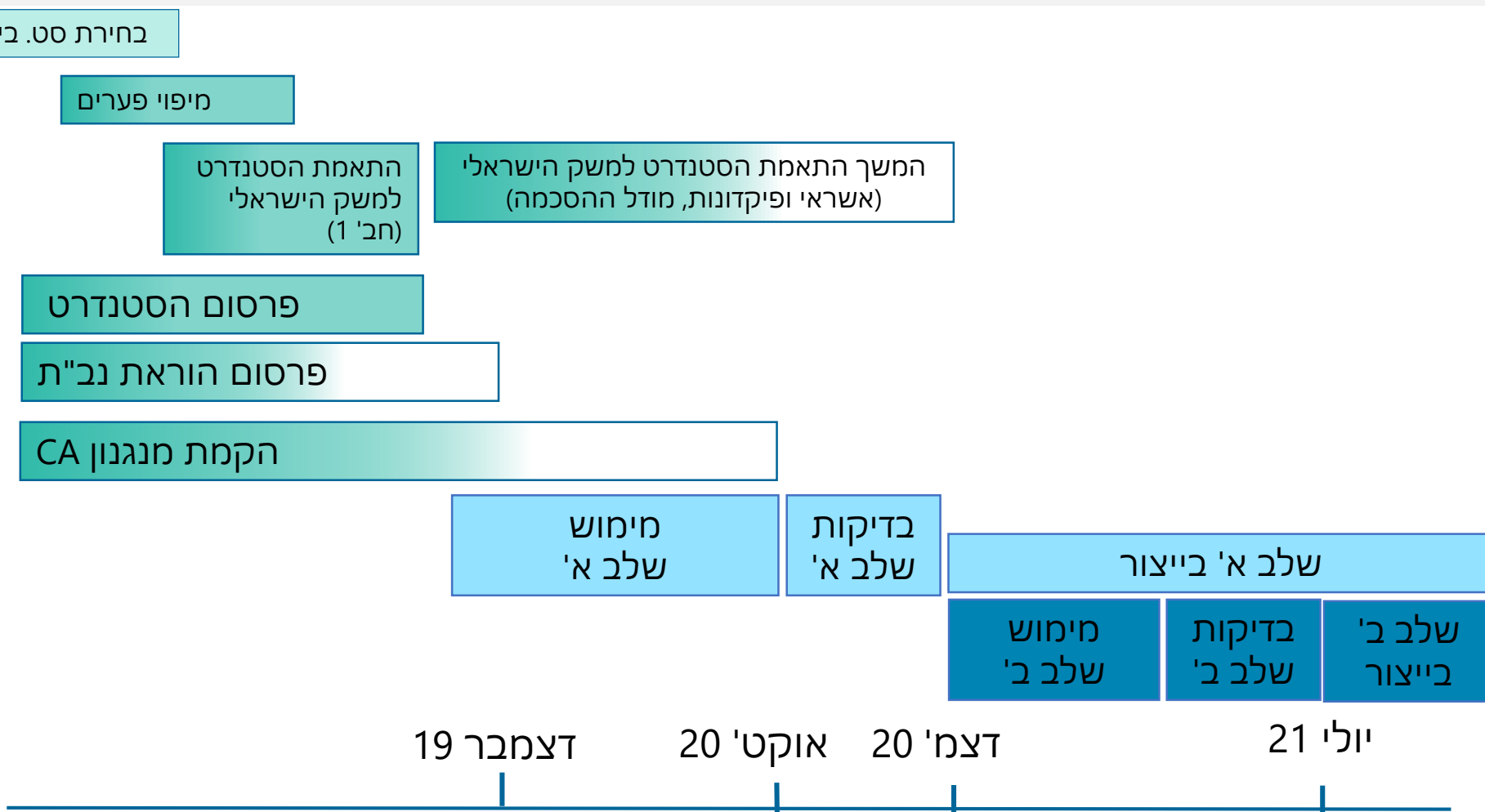
- **פורמים בנקים וחכ"אות** - דיונים על היבטים ביישום הסטנדרט בצד מקורות המידע ומנהלי חשבון התשלום והצורך בהתאמתו
- **פורום פינטקים** - הצגת סטטוס הפרויקט, שמיעת הצרכים של צרכני המידע ויוזמי התשלומים
- **פורום משותף ל-ecosystem** - דיונים משותפים להצפת סוגיות ב-ecosystem
- **פורום בין-משרדי** - דיונים על ההסדרה החוקית של ה-ecosystem

- קידום היעד הפיקוחי לפתיחת שירותי המערכת הבנקאית **לתחרות והגברת הערך ללקוח.**
- **עידוד חדשנות** במערכת הבנקאית, בדומה לעולם.
- **יישום תכלית סעיף 5 בחוק** להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, התשע"ז–2017.
- **גיבוש סטנדרט אחיד** למידע ולפעולות במערכת הבנקאית.

שלושה שלבים מרכזיים:

- **שלב 1** – מידע על חשבון העו"ש (מאפיינים, יתרה ותנועות). עלייה לאוויר דצמבר 2020;
- **שלב 2** – מידע על כרטיסי חיוב (מאפיינים, יתרות ותנועות) וייזום של תשלום בודד – עליה לאוויר יולי 2021;
- **שלב 3** – מידע על אשראי-הלוואות, מידע על חסכונות, מידע על ני"ע וייזום תשלומים נוספים – עליה לאוויר דצמבר 2021.

אבני דרך בפרויקט



לאחר עליית שלב ב' לייצור יחל מימוש שלב ג'. עלייה לאוויר בדצמבר 2021

סטטוס החקיקה

חקיקה - רקע

- במסגרת חקיקת שטרם, הוכנס בסוף התהליך חלק משמעותי בחוק המחייב את הבנקים לספק סיסמאות לקריאה בלבד.
- בנק ישראל הצביע על פגמים רבים שנפלו בתהליך החקיקה ועל ליקויים רבים בחוק עצמו (טכנולוגיה מיושנת והעדר ניטלריות טכנולוגית בחקיקה, מסירת סיסמאות על ידי לקוחות, אי הגדרת סמכויות נדרשות בחקיקה, אי צורך ברישוי, העדר התייחסות להסדרי אחריות ולסוגיות רבות נוספות).
- משרד האוצר בהסכמת משרד המשפטים נדרש לקבוע תקנות תוך 6 חודשים (עד יולי 2017). בהעדר תקנות החוק לא נכנס לתוקף.

לאחר עבודה מאומצת בצוות בינמשרדי, הוסכם במאי 2018, כי נדרש תיקון חקיקה משמעותי.

- קיים צוות בינמשרדי (משרד האוצר, משרד המשפטים, בנק ישראל, רשות שוק ההון, רשות התחרות, הגנת הפרטיות) המגבש את תיקוני החקיקה.
- משרד האוצר שואף להביא תיקונים אלו במסגרת חוק ההסדרים (ככל הנראה סוף מרץ 2020).
- בשונה מהמצב באירופה בו חויבו הבנקים להציג את המידע על פעילות העו"ש, בישראל נדרשים הבנקים להציג את כל המידע הבנקאי.

- בנק ישראל גיבש עקרונות ראשוניים לשירות זה.
- בחודש יולי 2019, צוות בינמשרדי החל לבחון את התיקונים הנדרשים לחוק שירותי תשלום.
- השירותים יוגדרו במסגרת הספציפיקציה המקומית של הסטנדרט.

סיכונים בפרויקט

סיכונים מרכזיים

- הימשכות בתהליכי החקיקה ואי וודאות לגבי הנוסח הסופי;
- הערכות הגורם המפקח לטיפול ב-TPP בלוחות הזמנים המוצעים;
- קושי ביישום הסטנדרט;
- סיכונים בפעילות השוטפת על פי הסטנדרט (דלף מידע, העדר צרכני מידע באקו-סיסטם, מידע לא מלא, יישום שגוי).

תודה רבה!