|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | \\portals\DavWWWRoot\sites\boi\about\Mitug\DocList\Logo Bank of Israel 2 color\Logo Bank of Israel 2 color.jpg | ‏ירושלים, י"ב באדר ב', תשפ"ב  15 במרץ 2022 |

הודעה לעיתונות:

**דברי המפקח על הבנקים בכנס פינטק בעולם פיננסי פתוח של בנק ישראל והרשות לני"ע**

בוקר טוב לכולם,

זו זכות וכבוד גדול לפתוח את הכנס החשוב הזה העוסק בבנקאות פתוחה ובעולם פיננסי פתוח.

זו גם הזדמנות מצוינת להוקיר ולהודות לכל מי שלקח ולוקח חלק בפרויקט חשוב זה. לעובדי בנק ישראל, בהם, הנגיד, עובדי המחלקה המשפטית, עובדי חטיבת טכנולוגיה ועובדי הפיקוח על הבנקים, אנשי רשות ני"ע ומשרד האוצר שתרמו, כל אחד בתחומו, למימושו של החזון. לגופים השונים המשמשים כמקורות מידע, במועד זה, בנקים וחברות כרטיסי אשראי שהמידע שהם מנגישים מהווה אבן בסיס לקיומו של העולם הפתוח. וכמובן, לנותני שירותי המידע שעבודתם תשיא את הערך של הבנקאות הפתוחה ותסייע להחצין ולמנף את המידע באופן טוב יותר ומדויק יותר עבור הלקוחות. לכל אלו ולרבים אחרים יש חלק חשוב בבניה של העולם החדש שאנחנו ניצבים בפתחו ואני חושב שכולנו יכולים להיות גאים בעבודתנו ובהשפעה הצפויה שלה על הציבור והמשק.

אני מודה במיוחד ליו"ר הרשות לניירות ערך, ענת גואטה ולצוות הרשות על חלקם בשיתוף הפעולה הכן והפורה, שכל מטרתו קידום האקו-סיסטם של מערכת פיננסית פתוחה בישראל.

פרויקט הבנקאות הפתוחה הוא פרויקט דגל של בנק ישראל בשנים האחרונות. לא ניתן להשתמש בסופרלטיב אחר. ממש פרויקט דגל. חוק שירות מידע פיננסי, או בשמו הידוע כ"חוק הבנקאות הפתוחה", חוקק במסגרת חוק ההסדרים האחרון ופורסם בחודש נובמבר 2021, בדיוק שלוש שנים לאחר שבנק ישראל הכריז על הסטנדרט הנבחר כ"סטנדרט ברלין" לאימוץ חובה בישראל.

מדובר בחוק חשוב ביותר שיתרום רבות לחיזוק הצרכן ולהעברת הכוח אליו, לתחרות במערכת הפיננסית, לשקיפות אודות נכסי המידע של הלקוח, כמו גם, פוטנציאל משמעותי להגברת ההכלה הפיננסית וליצירת ערך רב לציבור.

זהו נדבך נוסף בשינויים בעולם הבנקאות ובעולם הפיננסי שיש בו בכדי להזיז את המכוון ולעבור ממסלול איטי ויציב של אבולוציה, בו המערכת מתקדמת עקב בצד אגודל בצורה מדודה וסדורה, למסלול של רבולוציה, המשתנה באופן דינמי ובקצב מהיר. המעבר מתהליך אבולוציוני לתהליך רבולוציוני, גם בהיבט של הקצב וגם בהיבט של מוצרים ושירותים, מהווה פוטנציאל משמעותי להתפתחות התחרות ורווחת הצרכן. לצד זאת, ההצלחה מחייבת את כל השחקנים במערכת, בין אם רגולטורים, מחוקקים, צרכני מידע ומקורות מידע, להירתם ולתרום את תרומתם להתפתחות הראויה והמתאימה של מערכת מורכבת זו. למרות שבמועד זה, עדיין אין זה ברור מהו שיווי המשקל אליו יתכנס האקו-סיסטם, ברור לחלוטין שללא פעילותם הברוכה של כלל השחקנים לא נגיע לשיווי משקל טוב, מתפתח ובר-קיימא.

תהליך החקיקה היה מורכב ביותר שכן יש פה מערכת יחסים סבוכה בין הלקוח לנותן השירות ללקוח, בין הלקוח למקורות המידע, בין מקורות המידע לנותני השירות, בין נותני השירות ומקורות המידע למאסדרים השונים וגם, לא פחות מורכב מכך, בין המאסדרים עצמם. חוק זה הוליד אתגרים רבים לכולנו ואני שמח להגיד בפה מלא שעמדנו באתגרים אלו בכבוד.

אין הנחתום מעיד על עיסתו אך מכיוון שהפרויקט התחיל טרם תחילת כהונתי כמפקח על הבנקים, אני מרגיש מאוד נוח לומר זאת. לולא התחלנו בתהליך שלוש שנים קודם לכן, לא היינו עומדים כאן היום כאשר שיתוף המידע על סמך סטנדרט אחיד ובינלאומי הוא כבר עובדה מוגמרת ומיושם הלכה למעשה. להערכתי, בהיערכות המוקדמת שלנו אפשרנו את יישום הרפורמה כאן ועכשיו, שנים לפני שהייתה מיושמת לו כל התהליך היה מתחיל בחודש נובמבר האחרון.

וקצת בגאווה. נהוג לומר שרגולטורים הולכים אחרי המחנה. אני מרשה לעצמי, אגב צניעות, לומר שבמקרה זה נהגנו כרגולטור שהוא רפורמטור, פורץ דרך והולך לפני המחנה.

בנק ישראל חרט על דגלו את קידום התחרות במערכת הבנקאית ושיפור מעמד ומקומו של הלקוח. מקומו של הלקוח, אך ברור הוא – במרכז.

כבר בשנת 2016 התחלנו בצעדים רגולטורים על מנת לבסס את שיתופי המידע במערכת הבנקאית, בהתחלה כרגולטור מאפשר ובהמשך כמחייב. לא רק שחייבנו את הבנקים ליישום הבנקאות הפתוחה, אלא בהמשך גם פעלנו לבחירת סטנדרט בינלאומי מקובל וחייבנו את המערכת הבנקאית כולה לפעול על פי סטנדרט זה. כידוע, פעלנו, עוד בטרם הבשילו תהליכי החקיקה, פעילות שטמנה בחובה סיכון ומורכבות רבה לאורך הדרך, וגם מתחים לא פשוטים, וכל זאת על מנת ליישם את הסטנדרט לשוק הישראלי, אגב דחיפת המערכת הבנקאית להתכונן למפץ הזה שנקרא בנקאות פתוחה. כן, בהחלט מפץ. פעילות שהביטוי רפורמה משמעותית מתאימה לה בהחלט.

ממועד הכרזת בנק ישראל על אימוץ הסטנדרט של קבוצת ברלין, החלה המערכת הבנקאית לפעול ליישומו בהתאם לאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל".

העלייה הראשונה לאוויר של סל המידע הראשון, מידע אודות יתרת ותנועות בחשבון העו"ש, הייתה באפריל 2021. היו בהחלט ימים מורכבים ערב העלייה לאוויר. ימים מורכבים בעיקר כנגזרת של העדר חקיקה. אינני יודע אם להמליץ אם לאו לצאת באסדרה ללא או לפני חקיקה. הניהול המקבילי בשילוב עם אי-ודאות גבוהה, יש בו בכדי לפגוע לעיתים בחדוות העשייה, אך יש במהלכים שמחוץ לקופסא, להביא להשגת יעדים.

בפרספקטיבה של כשנה, אני מאוד שמח שעלינו כפי שעלינו. ציפינו מראש שתהליך העלייה לאוויר עם הסל הראשון, יהווה מעין פיילוט שיסייע לבחון ולראות את "זרימת המים בצנרת". כפי שצפינו היו, ובמידה מסוימת עדיין ישנם, חבלי לידה מסוימים. חלק מאותם קשיים הינם טבעיים לחלוטין, אך את חלקם בהחלט ניתן היה למנוע באמצעות תהליכי ליווי, פיתוח ובקרה טובים יותר. ראוי לציין, כי ראינו תופעה זו גם במדינות אחרות שיישמו בנקאות פתוחה, כמו גם, בפרויקטים משמעותיים שמערבים גורמים רבים ומערכות מגוונות ומורכבות.

אנחנו בנקודה משמעותית של פתיחת האקו-סיסטם מחוץ לגבולות המערכת הבנקאית ומתן אפשרות גישה למידע לגופים נוספים. פתיחה זו תגדיל מאוד את הממשק בין השחקנים השונים באקו סיסטם לבין הציבור, והדבר עשוי להוביל גם לביקורת ציבורית נוכחת יותר. גם אם לעיתים הביקורת מוקצנת, אני גאה לומר שאנחנו מפיקים ממנה ערך רב. הביקורת מסייעת לנו לגלות תקלות וכשלים, ודוחפת אותנו להשתפר ללא הרף כדי להביא למינימום את התקלות ואת משך הטיפול בהן.

צריך להגיד ביושרה. זו מערכת גדולה, כמות עצומה של נתונים, תהליכים עסקיים מורכבים וריבוי שחקנים וגורמים המשפיעים עליה. הטיפול בתקלות בהחלט יכול להיות מורכב. למרות שכולנו רוצים להיות כבר בנקודת הזמן בה הכל עובד באופן מושלם והמידע זורם באופן חלק בין הגופים השונים, נדרשת סבלנות. נדרשת סבלנות כי ההתאמה לתהליכי החקיקה ולוח הזמנים גרמו לפיתוח מהיר יחסית ולכן ייתכנו ויהיו בכל זאת בעיות המאופיינות כבעיות של תחילת הדרך.

באירופה הייתה פעימה אחת ולאחר העלייה לאוויר השקיעו את כל המאמצים בייצוב המערכות. בישראל לאחר כל פעימה נדרשים מקורות המידע הבנקאיים להוסיף עוד מידע לבנקאות הפתוחה ולהיערך לפעימה הבאה, וזאת במקביל לייצוב ותיקון בעיות שעלו בפעימה הקודמת. מפה גם מגיעה החשיבות של עבודה בהתאם לסטנדרט האחיד שאומץ בישראל. שימוש נכון ומיטבי בשפה אחידה זו מייצר את הבהירות והקישוריות הנדרשת ליישום נכון של רפורמה זו. הסטנדרט הוא זה שיבטיח גם את קלות החיבור והממשקים של נותני שירותי המידע ל- API.

ואל לנו להתבלבל. עלינו להיות זהירים במיוחד. אנחנו עוסקים כאן במידע. וליתר דיוק, בשיתוף של מידע. אבטחת המידע, שמירה על הפרטיות והאמון (Trust) הם אבן היסוד של האקו-סיסטם כולו. בהעדר אלו לא תתכן הצלחה ויישום מוצלח של הרפורמה. על כל השותפים מוטלת החובה לנהל באופן נאות את הסיכונים הכרוכים בשיתוף המידע ובפרט סיכוני אבטחת מידע וסייבר.

בנושאים אלו תפקידה של המערכת הבנקאית הינו תפקיד המבוגר האחראי. המערכת הבנקאית למודת ניסיון ומכירה מקרוב את האתגרים הכרוכים בניהול סיכונים אלו. כדי לייצר את האמון הזה על כולנו לפעול בהתאם לכללים ולהקפיד על ביצוע כלל התהליכים באופן הוגן ובהתאם לחוק ולרגולציה. זאת החל משלב קבלת הסכמת הלקוח, דרך קבלת המידע ושמירתו ועד להנגשת המידע ויצירת ערך ללקוח. כל אלו צריכים להיעשות באופן תקין ובסטנדרטים הגבוהים ביותר. זו גם הסיבה לאחריות הכבדה שניתנה לנו, המאסדרים השונים, לפקח אחר פעילותם של השחקים השונים. בין היתר, עלינו מוטלת החובה לוודא שלא ייווצר סיכון סיסטמי הנגזר מפעילות הבנקאות הפתוחה. הקישוריות וזרימת הנתונים יש בהם בכדי ליצור חשש לפוטנציאל הדבקה ואף כפי שציינתי, חשש לפגיעה באמון הלקוחות כלפי המערכת הבנקאית.

אופן השימוש במידע הוא אתגר בפני עצמו. מוקדם לחזות את כלל השימושים שיתפתחו כתוצאה מהרפורמה אך בהחלט ניתן כבר לומר שאלו יתמכו במגמה הקיימת ההולכת ומתגברת. מגמה זו מאופיינת בהתחזקות כוחו של הלקוח, פתיחת השוק לתחרות, פריקות של מוצרים ושירותים, מונטיזציה של מידע וכניסתם של שחקנים וחברות טכנולוגיה לעולם הפיננסי האבולוציוני. כל אלו יחייבו תשתית ופרשנות משפטית התומכת והמאפשרת את התפתחותו של עולם זה. זהו גם בהחלט אתגר משמעותי לסביבה הרגולטורית האמורה לאסדר ולפקח אחר פעילות זו.

בבנקאות פתוחה יציבה ופעילה יש בכדי להביא ערך ללקוח וגם לשחקנים הפעילים בתחום. זו הסיבה שאנחנו נרגשים לקראת הפתיחה של האקו-סיסטם מעבר לגבולות המערכת הבנקאית. נקודת המפנה צפויה בחודש דצמבר 2023, אז צפויים כל סלי המידע להיכנס לתוקף ביחס לכלל הלקוחות והתאגידים.

זה בוודאי יהיה יום חג גדול, שאני מצפה לו בקוצר רוח, אך בהחלט לא סופה של הדרך. זהו עדין רק שלב בדרך של התפתחות השוק למציאת נקודת שיווי המשקל הנכונה, הגם שאפשרי, שזו תהיה דינמית ותשתנה עם ההתפתחות של המערכת, הרכב השחקנים, שיתופי פעולה ועוד. אנו משוכנעים שיש מקום לקדם מערכת פיננסית פתוחה שבה הלקוח, בהתאם לבחירתו, יבחר את האופן בו יצרוך את שירותיו, כמו גם, יאפשר את השימוש בנכס המידע שבבעלותו. כך יוכלו הלקוחות לקבל הצעות ערך ומוצרים מותאמים יותר, ייעוץ טוב יותר, שירות מגוון יותר, חווית לקוח טובה יותר וכן גם הכלה פיננסית במגוון שירותים ומוצרים פיננסים. הצפת הערך היא זו שתצדיק את העלויות העצומות הכרוכות ביישום רפורמת הבנקאות הפתוחה והיא זו שתהיה בבסיס המודל העסקי של נותני שירותי המידע השונים.

המערכת הבנקאית מהווה מקור נתונים משמעותי ביותר. לצד הסיכונים ביישום הרפורמה ישנן גם הזדמנויות. אנחנו עדים בעולם למודלים חדשים ומתקדמים לפעילות לרבותEmbedded Banking , בנק כפלטפורמה (Banking as a Service) בנק כאגרגטור של מידע ומודלים נוספים. יש כאן "אוקיינוס כחול" ונכון שנפעל בו נכון מבלי לפגוע בסביבה (ויש לנו נטייה כזו..). שיתופי פעולה וסולידריות בין חלקי המערכת יסייעו בהנחת התשתית הנכונה על גביה נבנה את הקומה הבאה.

רפורמת הבנקאות הפתוחה הינה רפורמה פורצת דרך. רפורמה המשפיעה מהותית על מאזן הכוח שבין הצרכן לנותני השירותים.

זו זכות גדולה לקחת חלק ברפורמה בסדר גודל שכזה שתקבל מקום של כבוד בהיסטוריה של המערכת הבנקאית והפיננסית.

ולקראת סיום, קצת בנימה אישית. במערכת החינוך במדינת ישראל, מציינים את המונח "רפורמה" לפעילות אחת. זוהי הרפורמה שהחלה בתחילת שנות ה-70 למאה הקודמת, הרפורמה של הקמת חטיבות הביניים. כיליד שנת 1959, הייתה לי את הזכות, בספטמבר 1971, להיות השנתון הראשון ליישום חטיבת הביניים. בעיני, זו הייתה אבן דרך מאד משמעותית בעיצוב נוף הולדתי. ברפורמה זו, לקחתי חלק כ"משתמש".

להערכתי, רפורמת הבנקאות הפתוחה, איננה משמעותית פחות מאותה רפורמה בחינוך. רפורמה זו, יש בה בכדי לעצב מחדש ולהשפיע דרמטית על פעילות האקו-סיסטם ורווחת הצרכן. רק הפעם, אנו לוקחים חלק בעיצוב הרפורמה.

אני קורא לכל מי שרוצה לעסוק בבנקאות הפתוחה להצטרף לאקו-סיסטם המתפתח. אנחנו פתוחים להקשיב ולסייע. המטרה של כולנו זהה, הצלחה של הרפורמה שתשפיע על כך שכולנו נחייה כאן בחברה טובה יותר.

תודה רבה.