

בנקאות פתוחה

כנס רגולציה בפינטק –
השער לחדשנות בעולם הפיננסי

17.3.2019

דניאל חחיאשוילי

סגן המפקחת על הבנקים





הקמת אגף "טכנולוגיה וחדשנות" בפיקוח על הבנקים

- הורדת חסמים רגולטוריים המעכבים חדשנות
- ניהול סיכונים המותאם לסביבה החדשה
- הובלת פרויקטים תשתיתיים – "בנקאות פתוחה", מעבר מבנק לבנק "בקליק", ערבויות דיגיטליות ועוד
- עידוד שיתופי פעולה בין בנקים ובין פינטקים
- חינוך דיגיטלי – הפיקוח מוביל ומנחה את הבנקים לבצע הטמעה לעובדי הבנקים ולציבור הרחב





בנקאות פתוחה ו- Open API



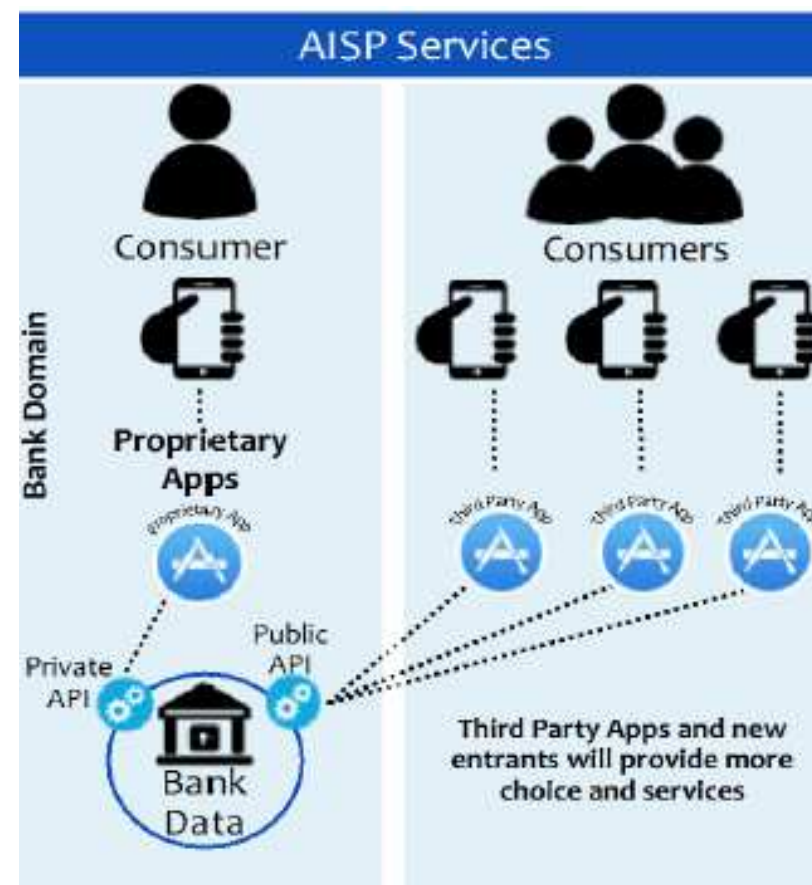
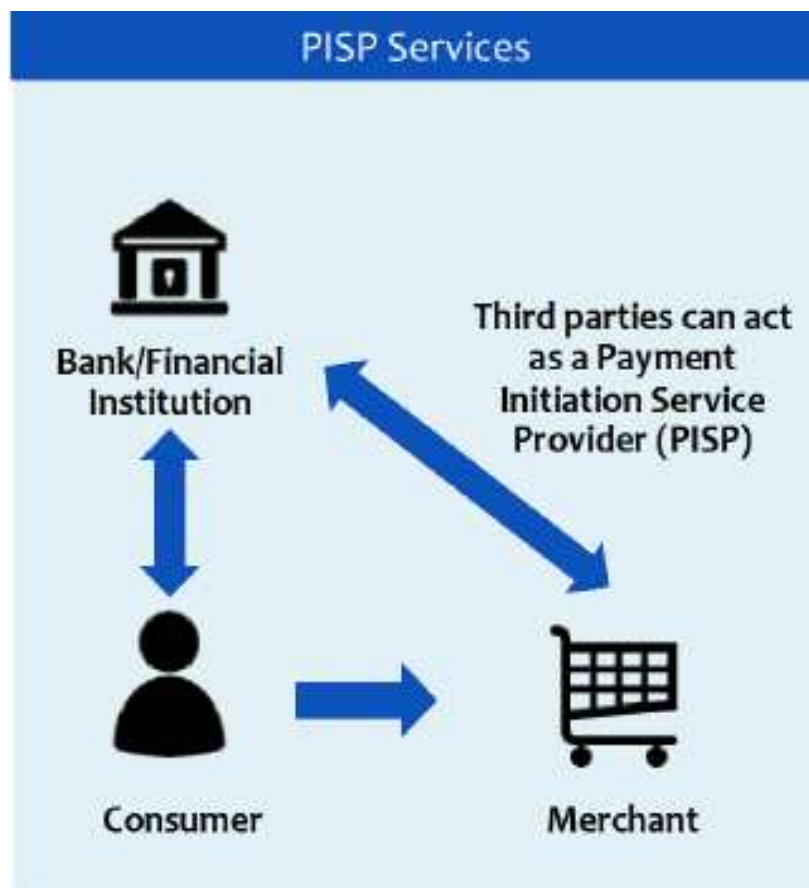
בנקאות פתוחה

- מחזקת את השליטה של הלקוח במידע הפיננסי אודותיו ואת אופן ביצוע הפעולות בחשבון הבנק שלו, בכך שהן מחייבות את הבנקים לשתף מידע בנקאי של הלקוח, בהסכמת הלקוח, עם ספקי צד ג' מורשים ולאפשר ביצוע פעולות בחשבוננו של לקוח באמצעות צד ג'.

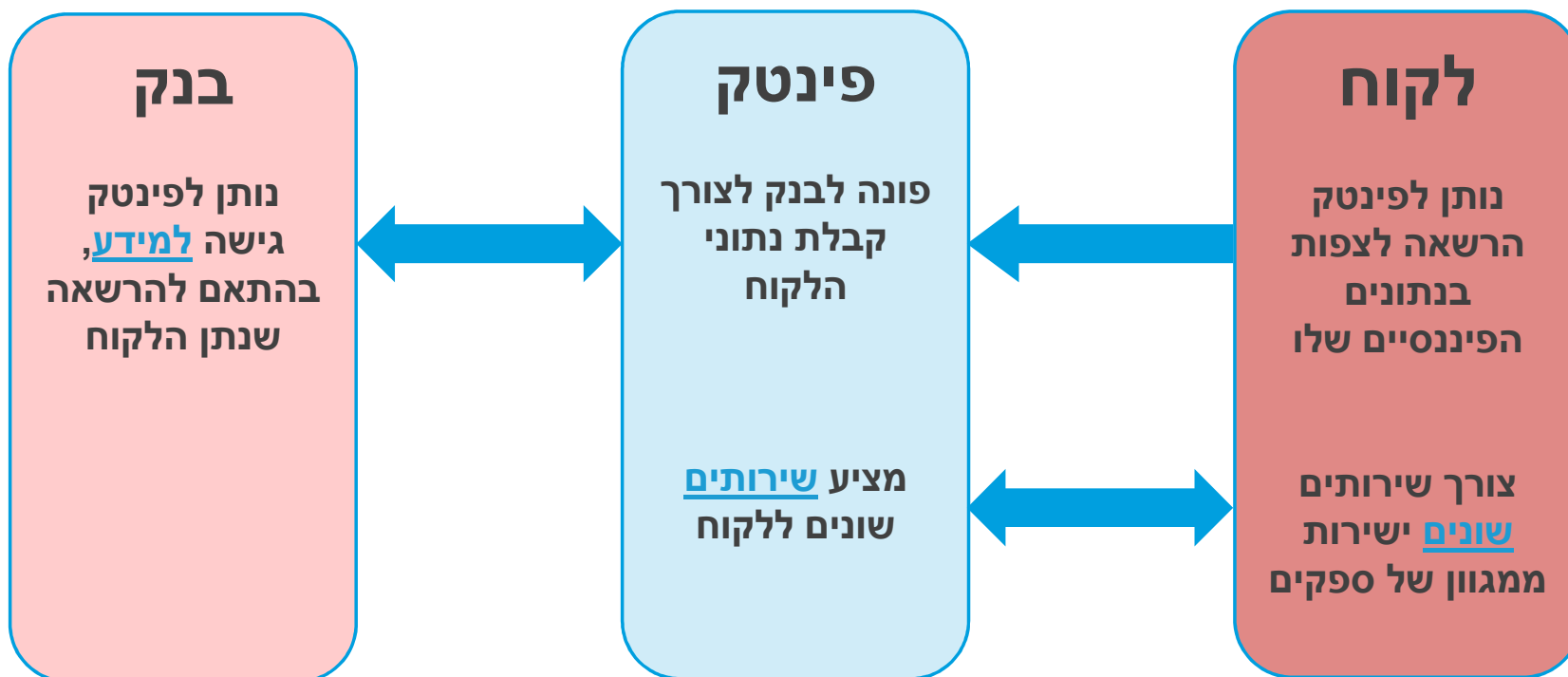
Application programming interface – API

- יכולת של גוף להחצין שירות מתוך המערכות הפנימיות שלו

שני סוגי שירותים מרכזיים בעולם הבנקאות הפתוחה



בנקאות פתוחה – איך זה עובד?





המידע של הלקוח



- יתרת עו"ש
- תנועות בחשבון
- עמלות וריביות
- מידע על האשראי הקיים בבנק
- מידע על הפיקדונות והחסכונות הקיימים בבנק
- ועוד...

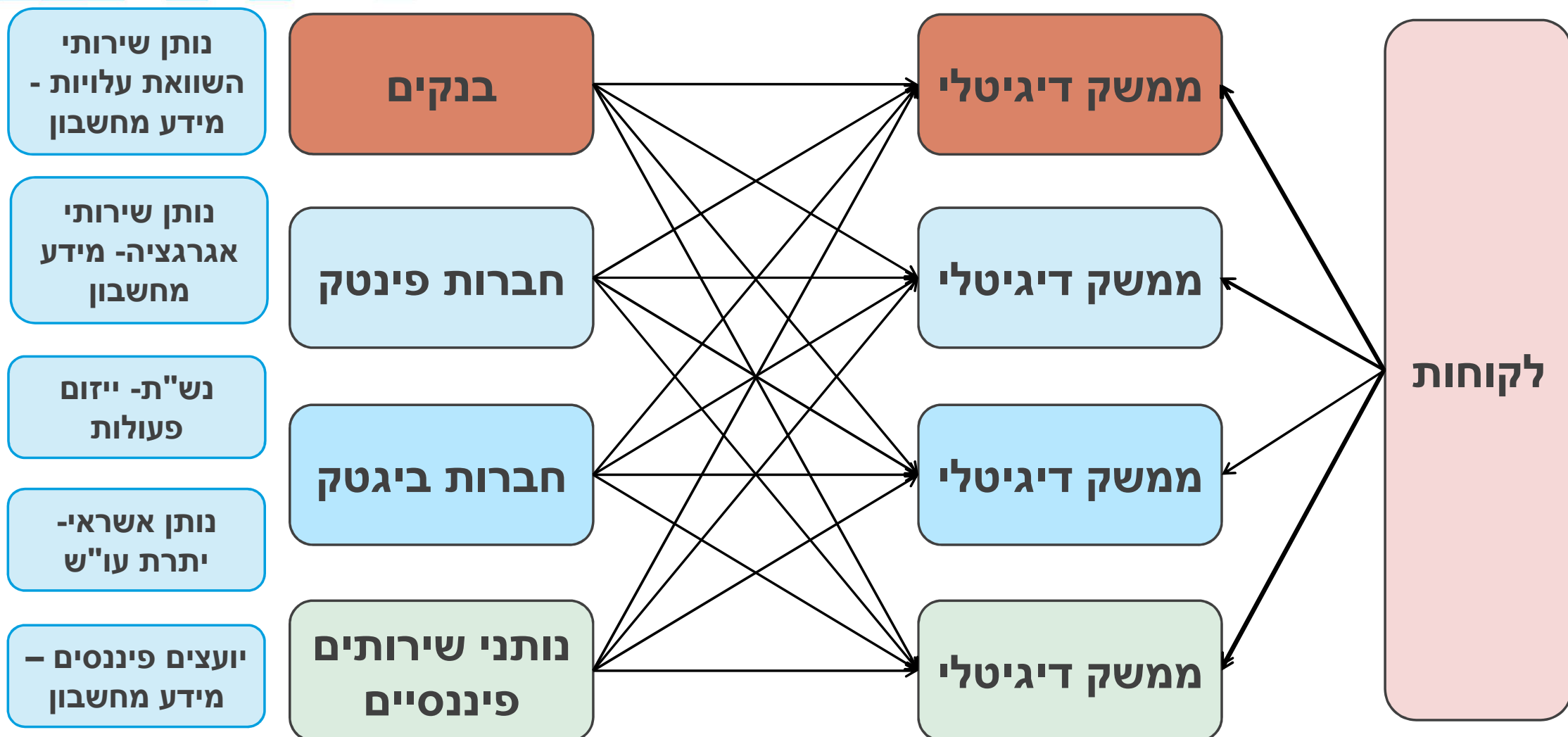


עולם חדש של שירותים



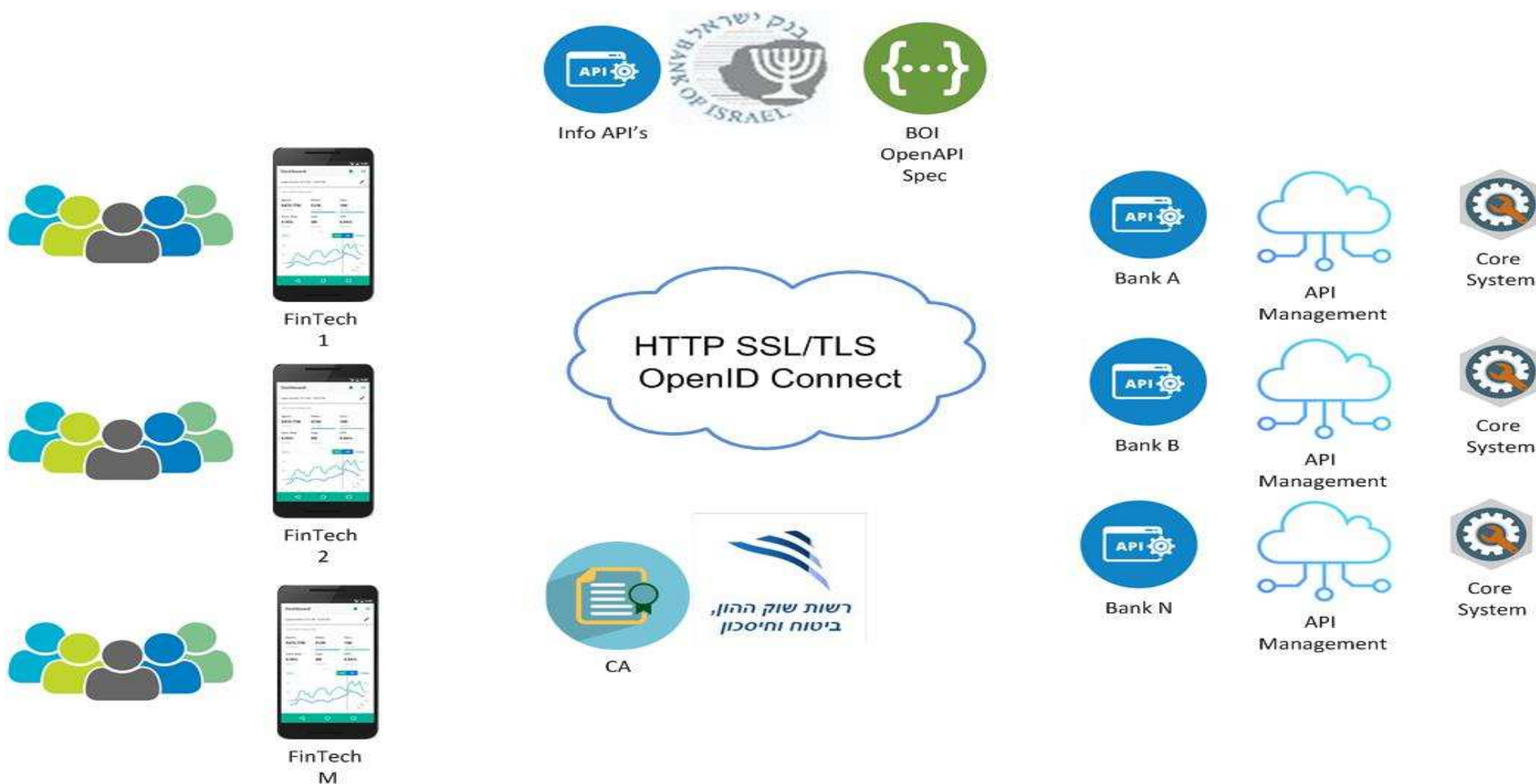
- **אגריגציה של מידע מחשבונות בבנקים שונים**
- **השוואת עלויות פיננסיות**
- **מתן הצעות ערך פיננסיות ותיווך פיננסי**
- **ייעוץ על התנהלות פיננסית**
- **ייזום פעולות פיננסיות (תשלומים, חיסכון ועוד)**
- **ועוד...עולם שהוא מתפתח כל הזמן**

עולם חדש של שחקנים





Ecosystem של בנקאות פתוחה בישראל





המרכיבים העיקריים בפרויקט הבנקאות הפתוחה



- קביעת סטנדרט של בנקאות פתוחה, לצורך שיתוף נתוני לקוחות עם צדדים שלישיים ולביצוע פעולות
- קביעת סטנדרט והוראות לגבי אבטחת מידע
- פיקוח – מתן רישיונות, ורגולציה על הצדדים השלישיים
- בניית הממשקים הטכנולוגיים – הנפקת תעודה דיגיטלית (certificate) המייצגת את הרישיון
- בנייה נכונה של המסגרת המשפטית (הסדרי אחריות, כדוגמא)

אנגליה כמקרה מבחן – סיכום שנת פעילות*

110

regulated
providers
made up of...

76

third party
providers &

34 account
providers

20 third party providers
live with customers

Opportunity Knocks white paper commissioned by TLT and FinTech Futures: "Just 10 months since its launch, Open Banking has dramatically impacted the investment decisions of financial services companies and significantly altered the threat landscape."

- **72%** see Open Banking as a positive initiative
- **84%** have new offerings in launch or in development
- **77%** see PSD2 and Open Banking as 'one of the most radical changes in recent history'

Accenture Open Banking for Businesses survey



77% of SMEs and large corporations are already using or plan to use Open Banking ecosystem platforms in 2019.

Over 80% of banks already significantly invest in Open Banking use cases for SMEs and corporates or plan to do so.

Nearly 90% are ready to build an ecosystem platform with third party services for their commercial customers.

בנקאות פתוחה בעולם בעיני הפינטקים *

Figure 1: Do FinTechs see open banking as an opportunity and are they preparing for it?

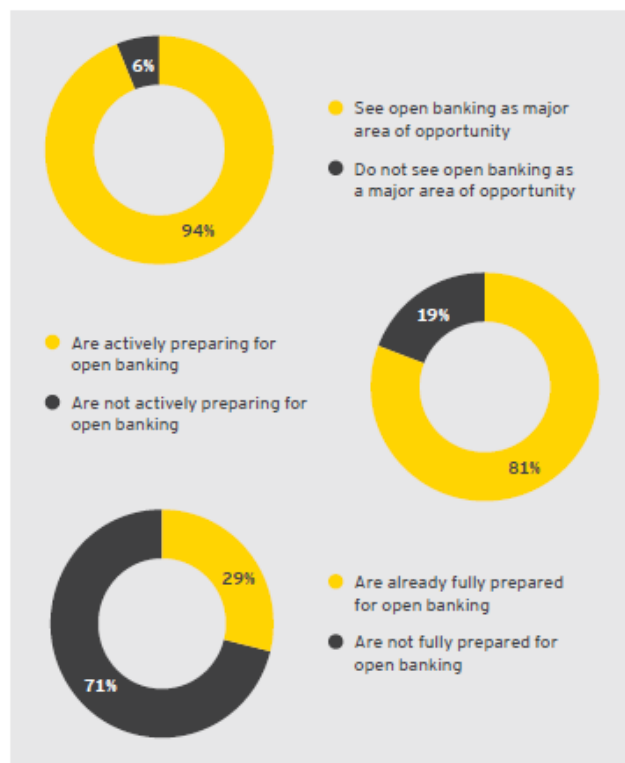


Figure 4: Are FinTechs using open banking to enhance current services or build new services?

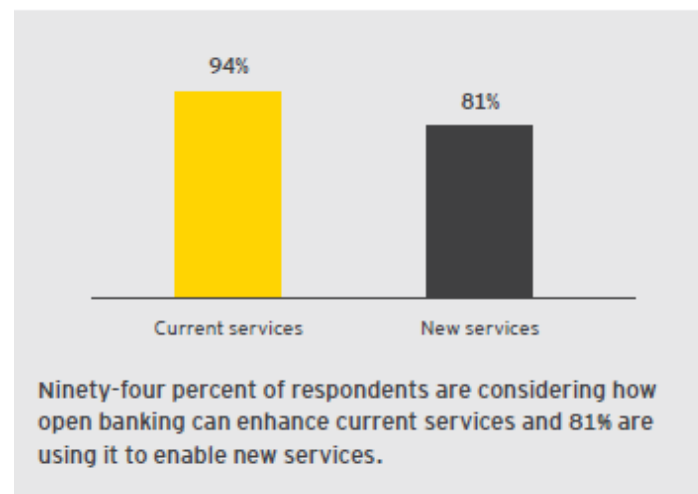


Figure 5: What customer propositions are FinTechs prioritizing?





מחשבות לסיום על תפקיד הרגולציה



■ פונקציית המטרה של הרגולטור: יציבות, הגברת התחרות, מתן ערך ושירות טוב לצרכן, הגנת הפרטיות, פיתוח ותפקוד יעיל של השוק

■ הסוגיות הרגולטוריות ברמת המדיניות:

■ רמת המעורבות במבנה השוק

■ רמת המעורבות בפתרונות הספציפיים

■ רמת ההגנה על הצרכן

■ חינוך שוק



תוצאות פרויקט הבנקאות הפתוחה



- שליטה של הלקוח על המידע שלו
- הגברת התחרות במערכת הפיננסית
- מתן ערך ללקוחות, שיפור השירות וחווית הלקוח
- עידוד חדשנות



תודה רבה!