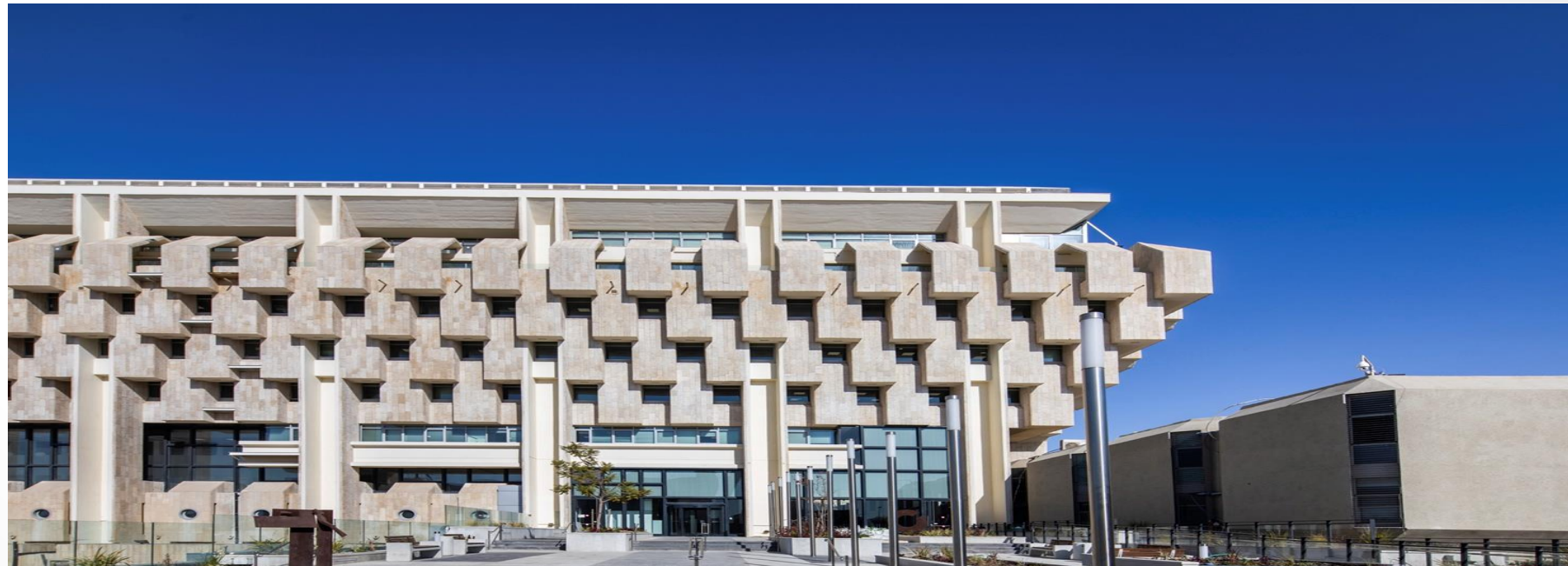


רפורמת הבנקאות הפתוחה בישראל – הצלחה או כישלון

דניאל חחיאשוילי, המפקח על הבנקים
אוקטובר 2026



קידום צעדים תשתיתיים ליצירת סביבה תחרותית בעולם הפיננסי ולחיזוק כוח הלקוח

הרחבת
הנגישות
של גופים
פיננסיים
למידע
פיננסי
(ואחר) של
לקוחות

הרחבת
תחומי
ומגוון
הפעילות
של גופים
פיננסיים,
קיימים
וחדשים

הסרת חסמי
מעבר
לקוחות
במערכת
הפיננסית

הסרת
חסימי כניסה
והוספת
שחקנים
למערכת
הפיננסית

גישה לנכסי המידע של הלקוחות

בנקאות
פתוחה

קו
המשווה

מסלקה
פנסיונית

מאגר
נתוני
אשראי

התפתחות הבנקאות הפתוחה

ציר זמן של עליית סלי המידע ושירותי הייזום לאוויר – באמצעות סטנדרט ברלין:



הוראת ניהול בנקאי תקין 368 פורסמה בפברואר 2020, ומכוחה עלו לאוויר סלי המידע הראשונים עוד טרם החקיקה: עו"ש (אפריל 2021), חובי כרטיסי אשראי וייזום תשלום בודד (מרץ 2022). חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 נכנס לתוקף ביוני 2022, ומכוחו נוספו יתר סלי המידע. חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 נכנס לתוקף ביוני 2024 והסדיר את שירותי ייזום התשלום (בסיסי ומתקדם). שירותי הייזום הבסיסי הורחב בהדרגה מכוח תיקון הוראה 368: ייזום הרשאה לחיוב באוקטובר 2025, ומרכיבים נוספים (הוראת תשלום מחזורית, מקבץ תשלומים, בקשות תשלום (RTP)) ב-2.11.2025.

* מועד התחילה של סל סליקת עסקאות בכרטיס חיוב ושל שירותי הייזום המתקדם נקבעו ליוני 2026. טרם נדחו מועדים אלו על ידי שר האוצר.

אתגרים ביישום רפורמת הבנקאות הפתוחה

לוחות זמנים קצרים ליישום – ריבוי מוצרים, אתגר בייצוב המערכת.



הגדרה ומימוש שירותים חדשניים – הגדרה מתקדמת ביחס לעולם.



תיקון ליקויים תוך כדי תנועה – נדרש שיפור באיכות השירות



לצרכני המידע.

מודעות ציבורית ליתרונות הבנקאות הפתוחה.



הבנקאות הפתוחה – נתונים מהשנה האחרונה

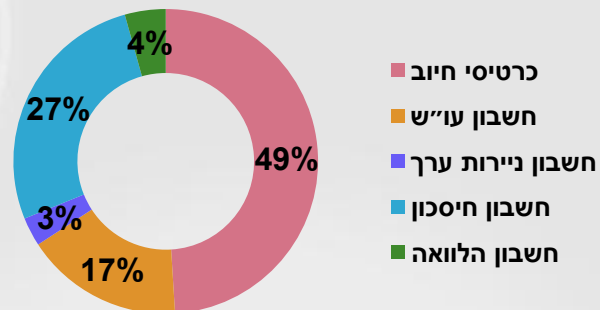
**31 מקורות מידע
ומנהלי חשבונות
תשלום**

**כ-200 מיליון קריאות API
תקינות בממוצע לחודש**

**כ-720,000 הסכמות
מתמשכות פעילות**

**42 נותני שירותי מידע
15 נותני שירות ייזום
בסיסי**

התפלגות בקשות API תקינות



**מתן הסכמות בהשוואה
בינלאומית:**
בריטניה – 14%
אוסטרליה – 5%
ישראל – 8%

הפעילות התאפיינה בצמיחה מואצת בשנים הראשונות תוך התייצבות בשנה האחרונה

01 המשך פיתוח השירותים על פי חוק

שירותי מידע על חשבונות סליקה ושירות ייזום מתקדם – שירותים אשר אין מקבילה להם בעולם.

02 הגברת האמינות של המערכת

אכיפה – מנגנון טיפול בתקלות, וידוא זמניות גבוהה של השירות.
חיזוק ממשל תאגידי – אופן הטיפול בתקלות ודיווח לדירקטוריון.

03 קמפיין להעלאת מודעות הציבור

04 מבנקאות פתוחה למערכת פיננסית פתוחה

חיבור סלי המידע הקיימים לסלי מידע נוספים

השפעה של הבינה המלאכותית

- מאגרציה של מידע למתן תובנות והמלצות פרסונליות;
- שימוש בסוכני AI אוטונומיים;
- יכולות העצמת ניהול סיכונים בגופים הפיננסיים – חיתום אשראי, זיהוי הונאות ועוד;
- סיכונים – אפליה, קופסה שחורה, הגנת הפרטיות ואחריות...

- רפורמת הבנקאות הפתוחה נמצאת בעיצומה – קמו גופים שעושים שימוש במידע, לקוחות נותנים הסכמה ופותחו מוצרים חדשים;
- ללקוח יש תשתית המאפשרת שליטה על המידע הפיננסי השייך לו;
- הפוטנציאל – גבוה בהרבה. הבינה המלאכותית תביא לקפיצה נוספת;
- האתגר העיקרי – המעבר משלב הקמת התשתית לשימוש נרחב במערכת;
- הגופים הפיננסיים שישכילו להבין את הפוטנציאל ישיגו יתרון התחרותי;
- הפיקוח על הבנקים ימשיך לפעול לחיזוק האמינות של הבנקאות הפתוחה ולהבאתה לידיעת הציבור;

תודה.