

ירושלים, כ"ז באייר תשפ"א

9 במאי 2021

21LM4121

חט-761

פיקוח על הבנקים

לשכת המפקח

לכבוד

ד"ר משה ברקת – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון

גב' ענת גואטה – יושבת ראש רשות ניירות ערך

רו"ח אייל חדד – הממונה על שיתוף נתוני אשראי

באמצעות דוא"ל

שלום רב,

הנדון: קידום הבנקאות הפתוחה

1. בנק ישראל פועל לקדם את הסטנדרט של הבנקאות הפתוחה ורואה חשיבות גדולה בהנגשת המידע של לקוחות לצדדים שלישיים, לבקשת לקוח, וזאת בכדי לקדם את טובת הלקוחות, בין אם בשקיפות המידע, יכולתם לקבל שירותים מתקדמים מגופים נוספים, לתחר בין השחקנים השונים ועוד. לצערנו תהליכי החקיקה שהיו אמורים להסדיר את פעילות הצדדים השלישיים לא הבשילו ולכן בשלב הראשון, הבנקאות הפתוחה עולה לאוויר מתוקף הוראת נב"ת 368 – "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל" (להלן: 'הוראה 368'). חובת הנגשת המידע תחול רק על הבנקים (בשלב ראשון) ועל חברות כרטיסי האשראי (החל מהשלב השני), ואפשרות הגישה בשלב הראשון תהיה רק כלפי בנקים וחברות כרטיסי אשראי.
2. בהמשך לשיח שהתקיים עמכם, ולאור נכונותכם לקבוע רגולציה ולפקח אחר הפעילות של גופים המפוקחים על ידיכם בהיבטים הנדרשים מצדדים שלישיים בעלי גישה למידע בנקאי (צרכני מידע), אנו מתכוונים לאפשר גישה גם לגופים המפוקחים על ידיכם, וזאת במסגרת חובה שתוטל על המערכת הבנקאית (לרבות חברות כרטיסי האשראי) לתת גישה למידע אודות חשבונות של לקוחותיהם במסגרת תיקון שנכניס להוראה 368 בתקופה הקרובה.
3. פתיחת הגישה לגופים נוספים, ללא חקיקה מוסדרת, הינה אירוע מורכב, שיש בה כדי להגביר את הסיכונים השונים הקיימים ממילא במערכת של בנקאות פתוחה. לפיכך, נדרש, לכל הפחות, כי תהיה רגולציה אחידה בין הגופים הפועלים בסביבת הבנקאות הפתוחה, הכוללת הסדרה רלוונטית לתחום, פיקוח ואכיפה שוטפים והנפקת תעודות על ידי ממשל זמין.
4. הרשימה המפורטת להלן בסעיף 5, הינה זו החלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם כצרכני מידע. אנו מצפים שהוראות אלו יעמדו לנגד עיניכם בעת קביעת הרגולציה לגופים המפוקחים על ידיכם, בהתאם לרמת הסיכון של הגופים ובשינויים הנדרשים. אנו סמוכים ובטוחים שהנפקת תעודה חתומה דיגיטלית (סרטיפיקט) לסביבת בנקאות פתוחה תהיה רק לגופים שעומדים ברגולציה הנדרשת.

5. הוראה 368 כוללת הסדרה רגולטורית לצרכני מידע הנוגעת להיבטים הבאים :
- 5.1. ההיבט הצרכני (לרבות פניות לקוח ותהליך קבלת ההסכמה), ראו לדוגמא פרק ו' ופרק ח' בהוראה 368.
- 5.2. היבטי אבטחת מידע, לרבות בנושאים הבאים : ניהול סיכונים תפעוליים, ניהול טכנולוגיית המידע, מיקור חוץ, ניהול הגנת הסייבר, מחשוב ענן, שרשרת אספקה. (הנחיות אלו מפנות להוראות נוספות, ראו לדוגמא הוראות : 350, 357, A359, 361, 362, 363).
- 5.3. היבטי ניהול הסיכונים, ראו לדוגמא סעיפים 13-14 וסעיף 47 בהוראה 368.
- 5.4. היבטי דיווח, ראו לדוגמא, סעיף 64 בהוראה 368 וכן הוראת הדיווח 868.
- 5.5. היבט השימושים המותרים במידע המתקבל באמצעות הבנקאות הפתוחה. ראו לדוגמא סעיף 49.5 בפרק ו' בהוראה 368.
6. נציין כי על מנת לעבוד בסביבת הבנקאות הפתוחה, כלל הגופים נדרשים לקבל תעודה חתומה דיגיטלית ("סרטיפיקט"). התעודה תונפק על ידי ממשל זמין באמצעות הרגולטור של אותם גופים.
7. כאמור, בנק ישראל מעודד ופועל לקידום התחרות דרך פתיחת סביבת הבנקאות הפתוחה לגופים נוספים באקוסיסטם ומברך על שיתוף הפעולה בין הרגולטורים בנושא זה.

בכבוד רב,



יאיר אבידן
המפקח על הבנקים

העתק :

- עו"ד מיכל הלפרין – הממונה על התחרות
 יוגב גרדוס – ראש אגף תקציבים, משרד האוצר
 עו"ד ארז קמיניץ – משנה ליועץ המשפטי לממשלה (אזרחי)
 עו"ד מאיר לוי – משנה ליועץ המשפטי לממשלה (כלכלי)
 עו"ד טידה שמיר – יועצת משפטית, בנק ישראל
 דני אחיאשילי – סגן המפקח על הבנקים