

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

מבוא

1. בשנים האחרונות התפתחה בעולם רגולציה מעמיקה המסדירה את תחום הבנקאות הפתוחה. בנקאות פתוחה בעולם מאפשרת ללקוחות של בנקים ומנהלי חשבון תשלום לתת גישה לצדדים שלישיים (גופים בנקאיים וגופים חוץ בנקאיים המפוקחים לעניין זה), למידע שנוגע להם ושמצוי בידי בנקים ומנהלי חשבון תשלום, ולמתן הוראות תשלום בחשבונותיהם, כל זאת לשם קבלת שירותים מאותם צדדים שלישיים המותאמים לצרכי הלקוחות. בכך הבנקאות הפתוחה פועלת לחיזוק השליטה של הלקוחות במידע ובצריכת שירותים ומוצרים פיננסיים ואחרים, היא מאפשרת ואף מעודדת פיתוח שירותים ומוצרים חדשים בתחום התשלומים, בתחום ניתוח המידע הבנקאי של לקוחות, והיא צפויה להגביר את התחרות בשירותים בנקאיים נוספים, תחרות שיכולה להתבטא בהוזלת מחירים, בהצעת מוצרים ושירותים חדשניים וכן במתן הצעות ערך נוספות ללקוחות.

לצד החשיבות של הבנקאות הפתוחה, היא יוצרת סביבת סיכונים חדשה ואתגרים בתחום ניהול הסיכונים, בעיקר בכל הקשור לסיכוני אבטחת מידע וסיכוני הגנת הפרטיות. הגידול בסיכון נובע בין היתר מכך, שעד היום, המידע הפיננסי והגישה לחשבונות שמורים באופן קפדני אצל הגופים הפיננסיים, כל גוף עבור לקוחותיו, ואילו בסביבה של בנקאות פתוחה, נדרש ממקורות המידע, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן: "**חוק שירות מידע פיננסי**"), לתת גישה לחשבונות הלקוחות, בתשתית פתוחה לנותני שירות מידע פיננסי, שהם לא בהכרח בנקים, תאגידי עזר או סולקים, והנם בעלי משאבים מצומצמים יותר לניהול סיכונים. על מנת למזער סיכונים אלו, על נותני שירות מידע פיננסי, שיקבלו את המידע שנוגע ללקוחות, יחול פיקוח על פי חוק שירות מידע פיננסי, לרבות אחריות לניהול סיכונים, אבטחת מידע ושמירת הפרטיות של הלקוחות. עם זאת, צפוי שחלק מהגופים שיעשו שימוש במידע יהיו גופים חדשים, חלקם חברות פינטק קטנות, אשר כאמור המשאבים והיכולות שלהם בפרט בתחום אבטחת המידע מוגבלים מאלו של מקורות המידע. על רקע זה, נדרש לקבוע במקביל מנגנונים לניהול הסיכונים, גם בבנקים, בתאגידי עזר ובסולקים, וגם בגופים החוץ בנקאיים שיקבלו את המידע, וזאת לצורך הגנה על הלקוחות.

בעולם, המסגרת והכללים לניהול הבנקאות הפתוחה, ובכלל זה ניהול הסיכונים בה, הוגדרו בחקיקה ורגולציה רלוונטית המחייבות פיקוח אחר צדדים שלישיים ומסדירה את האחריות בין השחקנים השונים בבנקאות הפתוחה. גם בישראל, על מנת לאפשר למקורות המידע להגן על הלקוחות, לנהל את הסיכונים הגדלים ולמזער אותם, הוגדרו בחקיקה החובות והעקרונות שיחולו על כלל שחקני הבנקאות הפתוחה וכן הוגדרו הסדרי אחריות, כך שכל גוף יידע מה האחריות המוטלת עליו הנגזרת מאותן חובות.

בטרם הוגדרה החקיקה, נקבעה הוראה זו מתוך מטרה לקדם את הבנקאות הפתוחה, על מנת לחזק את השליטה של הלקוח בשימושים הנעשים במידע הפיננסי ואודותיו ולתת לו כלים חדשניים למתן הוראות תשלום. כעת, עם חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, ויצירת אסדרה ראשונית לנושא, הוראה זו תתמקד באסדרת התשתית של בנקאות פתוחה בישראל ובקביעת חקיקת משנה, לרבות בהיבטים שפורטו בחוק לעניין זה, על מנת לאפשר פיתוח וביסוס של

מערכת יעילה לטובת הלקוחות. כמו כן, הוראה זו קובעת את הדרישות מבנקים, תאגידי עזר וסולקים בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום או כיוזמי תשלומים, לפי העניין. התקן הטכנולוגי של ההוראה מבוסס על מסגרת העבודה שאומצה באירופה על ידי גופים רבים (NextGenPSD2), תוך ביצוע ההתאמות למערכת הפיננסית בישראל.

הגדרות

2. **"אישור למתן שירות** כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ;
מידע פיננסי", "גוף
פיננסי", "הרשאת
גישה", "חשבון
משותף", "מאסדר
מקור המידע",
"מאסדר נותן
השירות", "מידע
פיננסי", "מערכת
הממשק למידע
פיננסי", "מקור
מידע", "נותן שירות
מידע פיננסי",
"שירות מידע
פיננסי", "תיווך"
"בנק"
"בנקאות פתוחה"
"גוף מורשה"
"גוף נותן אשראי"
"הוראת תשלום",
"חשבון תשלום",
"משלם", "שירותי
תשלום"
"השוואת עלויות"
 כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי וכן השוואת מחירים ועלויות
 לגבי מוצר שאינו פיננסי או שירות שאינו פיננסי ;

<p>סולק , שהוא גם מנפיק כרטיס חיוב ;</p> <p>חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;</p> <p>חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ;</p> <p>חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ;</p> <p>חשבון משותף שלפי הסכם ההתקשרות עם מקור המידע, כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הוראות בחשבון ללא הסכמת בעל החשבון האחר ;</p> <p>חשבון תשלום שלגביו רשומים אצל מנהל החשבון יותר מבעל חשבון אחד ;</p> <p>מי שנותן שירות יזום תשלומים ;</p> <p>כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) ;</p> <p>מי שבעל חשבון התשלום ייפה את כוחו לבצע פעולות בחשבון התשלום, לרבות באמצעות כרטיס חיוב, ובלבד שהוא רשום אצל מנהל חשבון התשלום, כמי שרשאי לבצע פעולות בחשבון התשלום באמצעות ערוצים האינטרנטיים ;</p> <p>מערכת הממשק למידע פיננסי, כהגדרתה בחוק שירות מידע פיננסי או ממשק טכנולוגי מאובטח ומקוון, המאפשר גישה לחשבון תשלום, לצורך שירות יזום תשלומים לפי הוראה זו ;</p> <p>מי שמציע שירותי תשלום של ניהול חשבון תשלום, ומאפשר העברת כספים המופקדים בחשבון התשלום לחשבון אחר ;</p> <p>כהגדרתו בסעיף 36ט בחוק הבנקאות (רישוי) ;</p> <p>תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א', וכולל בין היתר : ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר, הגדרת תהליכים עסקיים, תהליכי הזדהות של ספק צד ג' אצל מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, תהליכי מתן הרשאת גישה וביטול הרשאת גישה, כללים לרמת שירות, הגדרת השירותים ומבנה הפניה והתשובה לכל שירות, אופן ניהול הגרסאות והשירותים שיינתנו על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בסביבות הפיתוח ;</p> <p>יזום תשלומים או נותן שירות מידע פיננסי ;</p> <p>תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה על ידי המאסדר הרלוונטי באמצעות ממשל זמין, לצורך פעילות בבנקאות פתוחה ;</p> <p>אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה) ;</p> <p>ערוץ אינטרנטי של מקור מידע, המופרד מערוץ אינטרנטי דומה בשל שיקולים עסקיים, כדוגמת ערוץ עסקי ופרטי ;</p> <p>כמשמעותו בסעיף 8 בהוראה זו ;</p>	<p>"חברת כרטיסי אשראי"</p> <p>"חוק הבנקאות (רישוי)"</p> <p>"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)"</p> <p>"חוק שירות מידע פיננסי"</p> <p>"חשבון משותף ביחד ולחוד"</p> <p>"חשבון תשלום משותף"</p> <p>"יזום תשלומים"</p> <p>"כרטיס חיוב"</p> <p>"מיופה כוח"</p> <p>"ממשק גישה לחשבונות"</p> <p>"מנהל חשבון תשלום"</p> <p>"סולק"</p> <p>"סטנדרט"</p> <p>"ספק צד ג'"</p> <p>"סרטיפיקט"</p> <p>"ערוץ אינטרנטי"</p> <p>"ערוץ פעילות"</p> <p>"פורטל מפתחים"</p>
--	--

<p>כתיבת פרטי הוראת תשלום, שתאושר על ידי המשלם ותבוצע בהתאם על ידי מנהל חשבון התשלום של המשלם, שאינו מי שכתב את פרטי הוראת התשלום ;</p> <p>ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' ;</p> <p>כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) ;</p> <p>כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי).</p>	<p>"שירות יוזם תשלומים"</p> <p>"שכבת התעבורה"</p> <p>"תאגיד בנקאי"</p> <p>"תאגיד עזר"</p>
--	---

תחולה

- 3.1.3. הוראה זו חלה על בנק, תאגיד עזר וסולק ובכפוף לתנאים הבאים :
- 3.1.1. הוראות לעניין מקור מידע יחולו על בנק, תאגיד עזר וסולק, שעליהם חלה חובת מתן גישה למידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי ובכפוף להוראותיו ;
- 3.1.2. הוראות לעניין נותן שירות מידע פיננסי יחולו על בנק, תאגיד עזר וסולק, העוסקים במתן שירות מידע פיננסי, ובכפוף להוראות חוק שירות מידע פיננסי ;
- 3.1.3. הוראות לעניין מנהל חשבון תשלום יחולו על בנק, למעט סניף של בנק מחוץ לישראל ;
- 3.1.4. הוראות לעניין יוזם תשלומים יחולו על בנק, תאגיד עזר וסולק, העוסקים במתן שירות יוזם תשלומים.
- 3.2. הוראה זו חלה על תאגיד בנקאי לעניין יישום הוראה 7 בחוק הבנקאות (שירות ללקוח).
- 3.3. הוראה זו חלה על חשבונות :
- 3.3.1. לעניין מתן גישה למידע פיננסי – בהתאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי ;
- 3.3.2. לעניין מתן גישה ליוזם תשלומים – חשבון תשלום של יחיד. בחשבון תשלום משותף, חשבון שבו כל הבעלים הם יחידים.
- 3.3.3. לעניין מתן מידע לגוף נותן אשראי, לפי סעיף 7 בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) – חשבון עובר ושב.
4. בטל.

פרק א' - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

5. חובת מתן גישה
- 5.1. מקור מידע יתן לנותן שירות מידע פיננסי, אשר פנה עם סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט, גישה למידע פיננסי של לקוח והכל בהתאם לקבוע בפרק ד' בחוק שירות מידע פיננסי.
- 5.2. מנהל חשבון תשלום יתן ליוזם תשלומים שהוא גוף מורשה, אשר פנה עם סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט, גישה לחשבון תשלום של לקוח על מנת לספק שירות יזום תשלומים ללקוח.
- 5.3. תאגיד בנקאי יתן לגוף נותן אשראי, אשר פנה עם סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט, גישה למידע אודות יתרה של לקוח בחשבון העובר ושב שלו בתאגיד הבנקאי, בהתאם לסעיף 7ה בחוק הבנקאות (שירות ללקוח). לצורך יישום סעיף זה, יחולו על תאגיד בנקאי, החובות החלות על מקור מידע, לפי הוראה זו ובשינויים המחויבים.
6. מקור מידע ומנהל חשבון תשלום נדרשים ליישם את הסטנדרט בהתאם לדרישות המפורטות בגוף הסטנדרט, כמפורט להלן:
- 6.1. חובת יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מנדטוריים;
- 6.2. יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מותנים או כשירותים מותנים, ככל שאלו ניתנים ללקוח על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בערוצים האינטרנטיים שלו, הינו חובה. לעניין רכיבים מותנים, החובה היא ככל שהרכיב הינו חלק מאותו שירות בערוצים האינטרנטיים שלו;
- 6.3. יישום רכיבים או שירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים אופציונליים נתון לשיקול דעתו של מקור מידע או מנהל חשבון תשלום. החליט מקור מידע או מנהל חשבון תשלום על יישום, יעשה זאת כאמור בסטנדרט.
7. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרשים ליישם את הגרסה המעודכנת ביותר של הסטנדרט. למשך שישה חודשים מיום עליה לאוויר של הגרסה המעודכנת ביותר, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרשים ליישם גם את הגרסה שקדמה לה.
8. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסמו באתר אינטרנט לציבור הרחב את השירותים בגרסאות הפעילות בסביבת הייצור ובגרסאות עתידיות, ככל שישנן (להלן: "פורטל מפתחים").
- א8. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יאפשרו לבעלי סרטיפיקט מתאים יכולת התנסות בסביבת ניסוי (סאנדבוקס). מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ינגישו בסביבת הניסוי גרסאות עתידיות, הכוללות פונקציונליות חדשה המתאפשרת בסביבת הייצור, הן בשל הרחבת הפונקציונליות בסביבת הייצור של הבנקאות הפתוחה (ואיננה נובעת מהרחבת הסטנדרט במסגרת הוראה זו) והן בשל הרחבת הפונקציונליות של הערוצים האינטרנטיים של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום (להלן-'**הגרסה העתידית**'). הנגשת הגרסה העתידית בסביבת הניסוי תהה חודש ימים טרם יישום הפונקציונליות האמורה בסביבת הייצור.
9. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתעדו באופן ברור את אופן היישום של הרכיבים והשירותים המותנים ואת אופן היישום הרכיבים והשירותים האופציונליים, ככל שמיושמים, כאמור בסעיפים 6.2 ו-6.3, לספקי צד ג' בפורטל המפתחים.
10. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יסתמכו על הנתונים הרשומים בסרטיפיקט של ספק צד ג', המבקש לקבל גישה לחשבון לקוח בסביבת הייצור.
11. בטל.
12. בטל.

פרק ב' - ממשל תאגידי

13. הדירקטוריון אחראי:

13.1. לוודא כי מכלול הסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה, ובכלל זה סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכוני מעילות והונאות, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים, מנוהל בהתאם לעקרונות המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים" ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים" וכן בהתאם להוראות הייעודיות השונות וביניהן, הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע" והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר".

13.2. לסקור ולאשר מסגרת לניהול סיכוני בנקאות פתוחה, שתעוגן במסמך אסטרטגיה ומדיניות.

13.3. לוודא כי ניהול סיכוני בנקאות פתוחה בקווי ההגנה הראשון והשני יבחן באופן תקופתי על ידי הביקורת הפנימית על בסיס ההנחיות המפורטות בהוראה 307 "פונקציית הביקורת הפנימית", ככל שהוראה זו חלה על התאגיד.

13.4. לקבוע דיווחים נדרשים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בנושא בנקאות פתוחה לרבות: תלונות לקוחות וספקי צד ג', כשלים מהותיים במתן שירותים והטיפול בהם.

14. ההנהלה הבכירה אחראית:

14.1. לגבש ולהטמיע מדיניות שתעגן את המסגרת לניהול בנקאות פתוחה. מדיניות זו תכלול בין היתר גם היבטים של ניהול הסיכונים, השירות ללקוח של מקור המידע ומנהל חשבון התשלום, רמת השירות לספקי צד ג', לרבות נסיבות למניעת גישה למידע פיננסי של מתן שירותים בממשק הגישה לחשבונות לכלל ספקי צד ג' או לחלקם (בכפוף להוראות חוק שירות מידע פיננסי), מועדי החזרת השירות ואופן החזרתו, ואופן העבודה בשכבת התעבורה.

14.2. לוודא כי נקבעו תחומי אחריות ברורים והוקצו משאבים נאותים לניהול סיכוני בנקאות פתוחה.

14.3. ליישם תהליכים לפיקוח על הטמעת המסגרת לניהול סיכונים בבנקאות פתוחה.

פרק ג' - הרשאה של לקוח לגישה של נותן שירות מידע פיננסי

15. בטל.

16. מקור מידע יאפשר ללקוח לתת הרשאת גישה לנותן שירות מידע פיננסי באופן מקוון כאמור בסטנדרט ובכפוף לזיהוי הלקוח ואימות זהותו בסעיף 18 להלן. שינוי בהרשאת גישה מתמשכת שנתן לקוח לנותן שירות מידע פיננסי, תעשה בדרך של הקמת הרשאת גישה חדשה.

17. מקור מידע ינהל לכל לקוח הרשאת גישה מתמשכת תקפה אחת בלבד ביחס לכל אפליקציה או לכל אתר אינטרנט של נותן שירות מידע פיננסי. על אף האמור לעיל, מקור המידע רשאי לנהל הרשאת גישה מתמשכת תקפה אחת ביחס לכל אפליקציה או לכל אתר אינטרנט של נותן שירות מידע פיננסי בכל ערוץ פעילות של מקור המידע. הקמת הרשאת גישה נוספת באופן חד פעמי, כשיש לאותו לקוח הרשאת גישה מתמשכת בתוקף ביחס לאותו נותן שירות מידע פיננסי ואותו ערוץ פעילות של מקור המידע, לא תבטל את הרשאת הגישה המתמשכת.

18. קבלת הרשאת גישה מלקוח, תוגדר כפעולה ברמת סיכון גבוהה לעניין סעיף 42 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367. גורמי האימות הנדרשים לצורך מתן הרשאת גישה מאת לקוח, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מקור המידע לבקש מהלקוח עבור השירותים הניתנים על ידו.

19. בטל.

20. בטל.

21. בטל.

22. מקור מידע שקיבל בקשה למתן הרשאת גישה למידע אודות יתרות או תנועות בחשבון, ללא ציון סוג המטבע (שקלים או כל המטבעות), בעת מתן הרשאת הגישה מאת הלקוח, יציג מקור המידע ללקוח בקשה להעברת היתרות או התנועות ביחס לכל המטבעות בחשבון.

23. בחירת חשבונות

23.1. מקור מידע יאפשר ללקוח לבחור את חשבונותיו לגביהם יועבר המידע אל נותן שירות מידע פיננסי, בין אם באמצעות נותן שירות מידע פיננסי, כשהלקוח נותן את פרטי החשבונות, ובין אם ישירות אצל מקור המידע, כשהלקוח בוחר מתוך רשימה שמקור המידע מציג לו. ברשימה זו יוצגו המזהים הראשיים של חשבונות הלקוחות, לרבות שמות החשבונות.

בחירת החשבונות, תעשה על פי מזהה החשבון הראשי של הלקוח אצל מקור המידע, אשר מאגד תחתיו את כלל הפעילויות באותו חשבון (לדוגמא, מזהה חשבון עו"ש מזהה חשבון תמורה), והכל כאמור בסטנדרט; על אף האמור ברישא, אצל מקור מידע שהוא חברת כרטיסי אשראי בכובעה כמנפיק כרטיס חיוב, מזהה החשבון לכרטיס חיוב, כפי שנדרש בסטנדרט, יהיה המספר הממוסך של כרטיס החיוב.

23.2. על אף האמור בסעיף 23.1, בנוגע לשירות מידע פיננסי על כרטיסי חיוב, מקור מידע, שהוא חברת כרטיסי אשראי, יאפשר בחירת כרטיסי חיוב של הלקוח באמצעות נותן שירות מידע פיננסי רק בעת חידוש ההרשאה, אלא אם מקור המידע מאפשר לנותן שירות מידע פיננסי לקבל את המספרים המזהים הממוסכים של כרטיסי החיוב.

24. בטרם ייתן הלקוח למקור מידע את הרשאת הגישה לנותן שירות מידע פיננסי, יציג מקור המידע ללקוח את פרטי ההרשאה הבאים באופן ברור בשפה פשוטה ותמציתית ובממשק נוח למשתמש:

24.1. שם נותן שירות מידע פיננסי ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט שלו;

24.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל נותן שירות מידע פיננסי, לרבות סוגי המטבעות, בהתאם לשמות המפורטים להלן.

24.2.1. מידע אודות חשבון עו"ש בשקלים;

24.2.2. פרטי חשבון העו"ש ויתרות חשבון העו"ש בשקלים;

24.2.3. פרטי חשבון העו"ש ותנועות בחשבון העו"ש בשקלים;

24.2.4. מידע אודות חשבון עו"ש בכלל המט"ח בחשבון;

24.2.5. פרטי חשבון העו"ש ויתרות חשבון בכלל המט"ח;

24.2.6. פרטי חשבון העו"ש ותנועות בחשבון העו"ש בכלל המט"ח;

24.2.7. מידע על כרטיסי חיוב;

- 24.2.8. מידע על כרטיסי חיוב ויתרות חיובים בכרטיסי חיוב, בכלל המטבעות בכרטיס החיוב;
- 24.2.9. מידע על כרטיסי חיוב ותנועות בכרטיסי חיוב, בכלל המטבעות בכרטיס החיוב;
- 24.2.10. מידע על חסכונות בכלל המטבעות בחשבון החסכון;
- 24.2.11. מידע על חסכונות ויתרות החסכונות בכלל המטבעות בחשבון החסכון;
- 24.2.12. מידע על חסכונות ותנועות בחשבון החסכון בכלל המטבעות בחשבון החסכון;
- 24.2.13. מידע על אשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי/ההלוואה;
- 24.2.14. מידע על אשראי ויתרות האשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי/ההלוואה;
- 24.2.15. מידע על אשראי ותנועות בחשבון האשראי/ההלוואה בכלל המטבעות בחשבון האשראי/ההלוואה.
- 24.3. המזהים של החשבונות, כאמור בסעיף 23 ושמות החשבונות לגביהם נותן הלקוח את הרשאת הגישה;
- 24.4. תוקף ההרשאה;
- 24.5. הודעה על כך שלאחר אישור הלקוח תשלח הודעה לכלל הבעלים בחשבון, ככל שמדובר בחשבון משותף; בנוסף בחשבון משותף שאינו חשבון משותף ביחד ולחוד הודעה על הצורך בהסכמות בעלים נוספים;
- 24.6. האפשרויות העומדות בפני הלקוח לצפייה בהרשאות הגישה הקיימות בחשבונות הלקוח, וכן האפשרויות לביטול או לשינוי הרשאות הגישה האמורות;
- 24.7. ככל שמקור מידע מעוניין בכך, רשאי הוא להציג מידע והסברים נוספים אודות הרשאת הגישה של נותן שירות מידע פיננסי ומשמעותה, וזאת באופן שלא יהווה השפעה בלתי הוגנת, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו, ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך.
- האפשרות שתיתן ללקוח לאשר הרשאת גישה לנותן שירות מידע פיננסי, והאפשרות שלא לאשר הרשאה כאמור, תוצגנה באופן גלוי וברור וכן באופן שהאפשרות לאשר תמוקם משמאל לאפשרות לא לאשר.
25. בטל.
26. בטל.
- א26. חשבון משותף
- א26(1) הודעה שמקור מידע נדרש לשלוח לפי סעיף 43(ב) בחוק שירות מידע פיננסי, תכלול את כל הפרטים המהותיים הנדרשים ללקוח, ובכלל זאת, שם נותן שירות מידע פיננסי לו ניתנה גישה לחשבון הלקוח; תוקף ההרשאה; סלי המידע; שם הבעלים שנתן את הרשאת הגישה; זכות הלקוח לבטל הרשאה זו בכל עת, והדרך לעשות כן; ההבדל בין ביטול בסמוך למתן ההרשאה לבין ביטול במועד מאוחר יותר.
- א26(2) חשבון משותף, שבו נדרש כי הרשאת הגישה תינתן בידי יותר מבעלים אחד בחשבון- ניתנה הרשאה גישה בידי אחד הבעלים בחשבון, יודיע מקור המידע לכל יתר הבעלים בחשבון שלא התקבלה הסכמתם למתן הגישה כאמור, וזאת בהקדם האפשרי. ההודעה תכלול, לכל הפחות, את שם נותן שירות מידע פיננסי לו ניתנה הרשאת גישה לחשבון הלקוח, וכן זכות הלקוח לתת את הסכמתו למתן הרשאת הגישה או לבטל את

ההרשאה והדרך לעשות כן. כמו כן, מקור המידע יאפשר ליתר הבעלים לתת הסכמתם למתן הרשאת גישה, מיד עם קבלת הסכמת הבעלים הראשון לכך, לפחות בערוצים האינטרנטיים, באופן קל נגיש ונוח ללקוח, וזאת לכל הפחות תוך 5 ימי עסקים ממועד מסירת ההודעה. לא הושלם התהליך בתוך פרק הזמן שנקבע, יראה מקור המידע בהסכמה למתן הרשאת הגישה על ידי הבעלים הראשון לחשבון זה כבטלה.

26א(3) ההודעה שמקור מידע נדרש לשלוח ללקוח לפי סעיף 80(ב) בחוק שירות מידע פיננסי, תכלול לכל הפחות התייחסות לנושאים הבאים:

26א(3)(א) בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, הרשאת הגישה שייתן כל אחד מהבעלים בחשבון תיחשב כהרשאת גישה שניתנה בידי כל בעלי החשבון; 26א(3)(ב) בעת הקמת הרשאת גישה על ידי אחד מבעלי החשבון, יקבלו כל הבעלים בחשבון הודעה על כך, כאמור בסעיף 43(ב) בחוק; 26א(3)(ג) האפשרות של כל אחד מבעלי החשבון המשותף לבטל הרשאות גישה שיינתנו.

26א(4) מקור מידע ישלח לכל אחד מבעלי החשבון את ההודעות האמורות בסעיפים 26א(1)-26א(3) באופן בו נוהג מקור המידע למסור לאותו לקוח הודעות. מבלי לגרוע מהאמור ברישא, ישלח מקור המידע ללקוחות גם הודעה בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעה באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרון כתוב, מסרון קולי או דואר אלקטרוני, לפי העניין, והכל ככל שיש למקור המידע את פרטי ההתקשרות הרלוונטיים. במסגרת הודעה זו רשאי מקור המידע למסור מידע תמציתי ולהפנות לערוץ תקשורת אחר לצורך קבלת מידע מפורט.

27. בטל.

28. ניהול הרשאות הגישה בחשבון של לקוח

28.1. בטל.

28.2. מקור מידע יציג לכלל הבעלים בחשבון בכל עת, בערוצים האינטרנטיים את ההרשאות התקפות לגישה למידע ובחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד גם את ההרשאות שניתנו על ידי אחד הבעלים או יותר וממתינות למתן הרשאת הגישה על ידי הבעלים הנוספים. לגבי כל הרשאת גישה יוצגו הפרטים המפורטים בסעיפים 24.1 עד 24.4 לעיל.

28.3. אם מקור מידע אינו מציג את פרטי ההרשאות ההיסטוריות שניתנו בחשבון של לקוח, ימסור מידע כאמור לבקשת לקוח תוך 3 ימי עסקים, לפחות בערוצים האינטרנטיים.

29. בטל.

30. בטל.

30א. מסירת הודעות מאת מקור מידע לנותן שירות מידע פיננסי או ללקוח

30א(1) הודעה לנותן שירות מידע פיננסי על מניעת גישה או הסרת המניעה, בהתאם לסעיף 41א(א) בחוק שירות מידע פיננסי, תימסר בהקדם האפשרי, כמענה לפניה שבגינה לא ניתנה גישה, כאמור בסטנדרט. מבלי לגרוע מהאמור ברישא, ההודעה על מניעת הגישה, יכולה להימסר גם באמצעות הודעת דואר אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בסרטיפיקט או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בסטנדרט (push notification).

30א(2) הודעה לנותן שירות מידע פיננסי על ביטול הרשאת גישה על ידי לקוח, כאמור בסעיף 45(ג) בחוק שירות מידע פיננסי, תימסר בהקדם האפשרי באמצעות הודעת דואר

אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בסרטיפיקט או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בסטנדרט (push notification) וכן בהתאם להגדרות בסטנדרט. הודעה על ביטול הרשאת גישה כאמור בסעיף 45(ג) שנעשה על ידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, תימסר לכל יתר בעלי החשבון באופן בו נוהג מקור המידע למסור לאותו לקוח הודעות. כמו כן, ההודעות תשלחנה באופן מקוון, בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעה באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרון כתוב, מסרון קולי או דואר אלקטרוני, לפי העניין, והכל ככל שיש למקור המידע את פרטי ההתקשרות הרלוונטיים.

פרק ג1- מתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים

330. מנהל חשבון תשלום יאפשר ללקוח או למיופה הכוח לאשר את פרטי הוראת תשלום שנכתבו על ידי יזום תשלומים, באופן פשוט ונוח (להלן: "אישור למתן הוראת תשלום").
330. מנהל חשבון תשלום יקבל את האישור למתן הוראת תשלום מאת הלקוח או מיופה הכוח, באופן מקוון, בכפוף לקיומו של הסכם בנקאות בתקשורת עם הלקוח או עם מיופה הכוח, המאפשר ללקוח לתת הוראות תשלום בערוץ אינטרנטי ובכפוף לזיהוי הלקוח או מיופה הכוח ואימות זהותו של הלקוח או מיופה הכוח כאמור בסטנדרט.
330. אימות זהות הלקוח או מיופה הכוח לצורך קבלת הסכמה למתן הוראת תשלום, יהיה בהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון התשלום ובהתאם לסעיף 60 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367, וללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות בעת קבלת אותה הוראה באופן יזום על ידי הלקוח או מיופה הכוח בערוצים האינטרנטיים אצל מנהל חשבון התשלום. גורמי האימות הנדרשים לצורך קבלת הסכמת הלקוח, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מנהל חשבון התשלום לבקש מהלקוח עבור שירותים דומים הניתנים על ידו.
330. בטרם אישור מתן הוראת התשלום על ידי הלקוח, או על ידי מיופה כוח, מנהל חשבון תשלום יציג ללקוח או למיופה הכוח, באופן ברור, את פרטי הבקשה למתן הוראת התשלום, באותו האופן בו הוא מציג לו בערוצים אינטרנטיים לגבי בקשה למתן הוראת תשלום שניתנה ישירות למנהל חשבון התשלום על ידי הלקוח או על ידי מיופה הכוח. המידע שיציג מנהל חשבון התשלום ללקוח או למיופה הכוח, כאמור בסעיף זה, יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- 330(1) שם יזום התשלומים ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט;
- 330(2) שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים;
- 330(3) מספר חשבון התשלום ושם חשבון התשלום בו ניתנה הוראת התשלום;
- 330(4) סכום התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים;
- 330(5) מועד מתן הוראת התשלום;
- 330(6) עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, ככל שקיימת;
- 330(7) הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש;
- 330(8) ככל שמנהל חשבון התשלום מעוניין בכך, רשאי הוא להציג מידע והסברים נוספים אודות ההסכמה למתן הוראת התשלום ומשמעותה וזאת באופן שלא יהווה השפעה בלתי הוגנת, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך.

130. חשבון תשלום משותף

130(1) בעת קבלת אישור למתן הוראת תשלום של אחד הבעלים או של מיופה הכוח בחשבון תשלום משותף, לא יבצע מנהל חשבון תשלום הוראה זו בטרם יודא, כי האישור עולה בקנה אחד עם האמור בהסכם עם הלקוח לעניין האישורים הנדרשים מהבעלים בחשבון לשם מתן הוראות תשלום ובהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון התשלום. כל זאת, ללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות לקבלת אותה הוראת תשלום באופן יזום על ידי הלקוח או מיופה הכוח בערוצים האינטרנטיים אצל מנהל חשבון התשלום.

130(2) אם נדרש אישור של יותר מבעלים אחד בחשבון תשלום משותף או מיופה כוח בחשבון התשלום המשותף, לצורך מתן הוראת התשלום, אזי מנהל חשבון התשלום יאפשר ליתר הבעלים או מיופי הכוח לתת את האישור האמור, מיד עם קבלת האישור של הבעלים או מיופה הכוח הראשון, לפחות בערוצים האינטרנטיים, באופן קל נגיש ונוח ללקוח, וזאת לכל הפחות תוך 5 ימי עסקים.

130. ביטול הוראת תשלום שפרטיה נכתבו על ידי יוזם תשלומים, תעשה מול מנהל חשבון התשלום, בהתאם לפרק ד' סימן ב בחוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019.

130ח. מנהל חשבון תשלום נדרש לבצע הוראת תשלום שהגיעה באמצעות יוזם תשלומים, לכל הפחות, באותו האופן שבו הוא מבצע פעולות שיזם הלקוח ישירות מולו בערוצים האינטרנטיים כמוגדר להלן, אלא אם יש סיבה סבירה לנהוג אחרת, המוגדרת במדיניות של מנהל חשבון התשלום, וזאת לעניין:

130ח(1) עמלות הנגבות מהלקוח המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום בגין הוראת תשלום שניתנה דרך יוזם תשלומים;

130ח(2) סדר עדיפויות בביצוע הוראות תשלום;

130ח(3) סוג מערכת התשלומים בה תבוצע פעולת התשלום מכוח הוראת התשלום;

130ח(4) ביטול הוראת תשלום;

130ח(5) אופן מתן הסכמות שותפים.

פרק ד' - כללים לרמת שירות

רמת שירות

31. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבעו מדיניות לעניין רמת השירות לספקי צד ג' לרבות שירותי תמיכה, ביחס להיבטים טכנולוגיים הנדרשים לספק צד ג' על מנת להשתמש בשירותי הבנקאות הפתוחה של מקור המידע או של מנהל חשבון התשלום (להלן: "מדיניות רמת השירות"). עיקרי המדיניות האמורה, הרלוונטיים לספקי צד ג' יפורסמו בפורטל המפתחים.

32. שמירת תיעוד

32.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישמרו את כלל הרישומים הממוכנים (logs)

הקשורים לפנייות ותגובות לשירותי בנקאות פתוחה במסגרת הסטנדרט.

32.2. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מקור המידע יתעד במערכתיו את הסיבות למניעת הגישה,

את אופן מניעת הגישה, את מועדי מניעת הגישה ומועד הסרת המניעה.

33. רמת השירות שייספק מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' תהיה לכל הפחות בהתאם

למפורט להלן:

- 33.1. רמת זמינות – מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מחויבים לעמוד במדדי זמינות גבוהים שיאפשרו רמת שירות נאותה, בפרט, כל שירות יהיה זמין לפחות באותה רמת זמינות הקיימת ללקוחות בשירות המקביל בערוצים האינטרנטיים.
- 33.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתמכו בזמני תגובה זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים האינטרנטיים בהתחשב בעומס בקשות גבוה המתאים למתאר השימוש בשירותי בנקאות פתוחה, שיקבע במדיניות רמת השירות של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, לפי העניין.
- 33.3. מקור המידע יאפשר לנותן שירות מידע פיננסי לקבל את המידע אודות לקוח בהתאם למידע הקיים בערוצים האינטרנטיים. לעניין מידע אודות תנועות בחשבון העו"ש ואודות תנועות ויתרות של כרטיסי חיוב (כאמור בסעיפים 36.5, 36.6, 36.7 ו-36.8) המידע יהיה לפחות לתקופה של 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה של נותן שירות מידע פיננסי.
- 33.4. מקור מידע יספק מידע פיננסי של לקוח או מידע אודות סטטוס הרשאת הגישה, ברמת עדכניות זהה לרמת עדכניותם בערוצים האינטרנטיים ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים האינטרנטיים שלהם.
- 33.5. עדכון בדבר סטטוס הרשאת הגישה – פנה נותן שירות מידע פיננסי למקור מידע לברר סטטוס הרשאת גישה מאת לקוח או את פרטי ההרשאה (כאמור בסעיף 36.2), שלא אגב הקמתה או ביטולה, רשאי מקור המידע להגביל את מספר הפניות היומיות בנושא זה במסגרת מדיניות רמת השירות, למספר פניות סביר.
- 33.6. עדכון בדבר סטטוס הוראת תשלום
- 33.6.1. פנה יוזם תשלומים למנהל חשבון תשלום לברר סטטוס הוראת תשלום מסוימת, רשאי מנהל חשבון התשלום להגביל את מספר הפניות היומיות בנושא זה במסגרת מדיניות רמת השירות, למספר פניות סביר.
- 33.6.2. רמת העדכניות של מידע זה תהיה בהתאם לערוצים האינטרנטיים ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים האינטרנטיים שלהם.
34. בטל.
35. מדיניות רמת השירות
- 35.1. מדיניות רמת השירות של מקור מידע תהיה שוויונית לכל נותני שירות מידע פיננסי.
- 35.2. מדיניות רמת השירות של מנהל חשבון תשלום תהיה שוויונית לכל יוזמי התשלומים.

הגדרת השירותים

36. מקור מידע מחויב לאפשר לנותן שירות מידע פיננסי, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_AI או כ-PSP_AS, גישה לחשבון הלקוח הכוללת את השירותים הבאים, לפי העניין, וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים:
- 36.1. הקמת הרשאת גישה מאת לקוח להעברת מידע בחשבון או בחשבונות מסוימים;
- 36.2. שירותים הנלווים להרשאת הגישה כאמור בסעיף 36.1: מידע אודות סטטוס הרשאה, מידע אודות פרטי ההרשאה וביטול ההרשאה;
- 36.3. מידע על מאפייני חשבון הבנק או חשבון התשלום;
- 36.4. מידע אודות היתרה בחשבון העו"ש;
- 36.5. מידע אודות תנועות בחשבון העו"ש;

- 36.6. מידע אודות מאפייני כרטיס החיוב ;
- 36.7. מידע אודות סך החיובים בכרטיס חיוב ;
- 36.8. מידע אודות עסקאות בכרטיס חיוב ;
- 36.9. מידע אודות מאפייני חשבון הלוואות ;
- 36.10. מידע אודות היתרות בחשבון הלוואות ;
- 36.11. מידע אודות תנועות בחשבון הלוואות ;
- 36.12. מידע אודות מאפייני פיקדונות וחסכונות ;
- 36.13. מידע אודות היתרות של פיקדונות וחסכונות ;
- 36.14. מידע אודות תנועות של פיקדונות וחסכונות.
37. תאגיד בנקאי, מחויב לאפשר לגוף נותן אשראי, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_IC או PSP_AS, גישה לחשבון הלקוח לשם קבלת מידע אודות יתרה בחשבון העו"ש, לפי סוג מטבע, לרבות הקמת הסכמת לקוח לשם כך והשירותים הנלווים להסכמה זו, זאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים, כאמור בסעיף 5.3.
38. מנהל חשבון תשלום מחויב לאפשר ליוזם תשלומים, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_PI או כ-PSP_AS, גישה לחשבון תשלום של לקוח, הכוללת את השירותים הבאים וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים :
- 38.1. מתן הוראת תשלום חד פעמית בשקלים מחשבונות תשלום ;
- 38.2. מתן מידע אודות סטטוס הוראת התשלום בסעיף 38.1 לעיל.
39. שירותים נוספים
- 39.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לעשות שימוש בתשתית שהוקמה לשם יישום הסטנדרט, לצורך מתן שירותים נוספים, הכוללים שירותים אופציונליים (שירותים המוגדרים כרכיב אופציונלי בסטנדרט) ושירותים שאינם מוגדרים בסטנדרט.
- 39.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתקשרו בהסכם, המסדיר את מתן השירותים הנוספים כאמור בסעיף זה.
- 39.3. מקור מידע יקבע מדיניות שיוונית לעניין התקשרות למתן שירותים כאמור בסעיף זה.
- 39.4. מנהל חשבון תשלום יקבע מדיניות שיוונית לעניין התקשרות למתן שירותים כאמור בסעיף זה.

פרק ה' - ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

40. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' לממש את חובת הגישה באמצעות ממשק הגישה לחשבונות, אלא אם :
- 40.1. ספק צד ג' הזדהה בפניו בשכבת התעבורה עם סרטיפיקט מתאים וכאמור בסטנדרט ;
- 40.2. לספק צד ג' יש את התפקיד המתאים בסרטיפיקט לשירות אותו הוא מבקש לקבל, כמפורט בפרק ד' ;
- 40.3. הסרטיפיקט תקף.
41. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישתמשו רק בפרוטוקול <https> להעברת מסרים ביניהם לספק צד ג', תוך שימוש בשכבת תעבורה מאובטחת מסוג mTLS (להלן : "ערוץ TLS"),

- שהוקמה על ידי יוזם הפניה. מקור המידע או מנהל חשבון תשלום ידרשו מספק צד ג', כחלק מהקמת ערוץ ה-TLS, להזדהות באמצעות הסרטיפיקט כאמור בסעיף 40.1.
42. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לסגור ערוץ TLS קיים משיקולי אבטחת מידע כפי שהוגדרו במסמך המדיניות שלהם.
43. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לא לאפשר גישה של ספק צד ג', בהתאם למדיניות האמורה בסעיף 14.1. כמו כן, מקור המידע או מנהל חשבון תשלום, בשינויים המחויבים, יפעלו כאמור בסעיף 30א. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יתעדו במערכותיהם את הסיבות למניעת גישה של ספק צד ג' ולהסרתה וידווחו על כך, כאמור בסעיף 63 להלן.
44. מנהל חשבון תשלום יקבל רק פניות שנחתמו באמצעות סרטיפיקט לחותם אלקטרוני (Electronic Seal) על ידי אותו יוזם תשלומים שהזדהה בשכבת התעבורה.
45. בקשות ותשובות בממשק הגישה לחשבונות יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
46. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מחויבים ליישם טכנולוגיות ניטור לפניות של ספקי צד ג' ובקרה עליהן ולכל הפחות ניטור אנומליות עסקיות וכן הטעייה והסטה. בנוסף, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יבצעו מעקב אחר תקריות סייבר הקשורות לממשקי API וזאת כחלק מתוכנית הניטור הכוללת של אירועי סייבר.

פרק ו' – בנק, תאגיד עזר וסולק כנותן שירות מידע פיננסי

47. בטל.
- 447א. בקשת אישור למתן שירות מידע פיננסי
- 47א(1) בנק, תאגיד עזר וסולק המבקשים לשמש כנותן שירות מידע פיננסי יגישו בקשה רשמית לאישור הפעילות של מתן שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 14(א) בחוק שירות מידע פיננסי. הבקשה כאמור תוגש מטעם המנהל הכללי ותכלול את הפרטים הקבועים בחוק ולכל הפחות גם את הפרטים הבאים:
- 47א(1)(א) עיקרי התוכנית העסקית לעניין מתן שירות מידע פיננסי, שתכלול בין היתר את הדברים הבאים: פירוט השימושים שבכוונת המבקש לעשות במידע, אוכלוסיית היעד, הכלים ליישומה ושיתופי פעולה לצורך יישומה, ככל שקיימים;
- 47א(1)(ב) המסמכים הנלווים לאישור מוצר חדש, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 310- ניהול סיכונים וכאמור בסעיף 75 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367- בנקאות בתקשורת, לרבות פרוטוקול הדיון בדירקטוריון (להלן: 'מוצר חדש');
- 47א(1)(ג) מסמכים המעידים על קיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים למתן שירות מידע פיננסי.

48. בטל.

49. הסכמה לקבלת שירותים

49.1. בטל.

- 49.2. נותן שירות מידע פיננסי יאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע, כאמור בסעיף 1924.2, זאת בהתאם לשירותים אותם ביקש הלקוח לקבל. נותן שירות מידע פיננסי יציג ללקוח את שמות סלי המידע, בהתאם לשמות סלי המידע המוגדרים בהוראה זו.
- 49.3. בטל.
- 49.4. נותן שירות מידע פיננסי לא יבקש מלקוח את מספר כרטיס החיוב שלו, לצורך מתן הרשאת גישה למידע פיננסי.
- 49.5. נותן שירות מידע פיננסי רשאי לעשות שימוש במידע שהתקבל ממקור המידע ולהציע ללקוח שירותים שונים בכפוף לאמור בחוק שירות מידע פיננסי ולתנאים הבאים:
- 49.5.1. בטל;
- 49.5.2. בטל;
- 49.5.3. סוגי השירותים והשימושים אושרו על ידי הדירקטוריון של נותן שירות מידע פיננסי כמוצר חדש.
50. ניהול הרשאות גישה למידע פיננסי
- 50.1. נותן שירות מידע פיננסי יציג ללקוח בכל עת, בערוצים האינטרנטיים, את ההרשאות התקפות לגישה למידע פיננסי אודותיו, שניתנו לנותן שירות המידע הפיננסי. לגבי כל הרשאה יוצגו הפרטים המפורטים להלן:
- 50.1.1. שם מקור המידע;
- 50.1.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל נותן שירות מידע פיננסי;
- 50.1.3. מזהה החשבונות, כאמור בסעיף 23.1 ושמותיהם לגביהם נתן הלקוח את ההרשאה;
- 50.1.4. תוקף ההרשאה.
- 50.2. נותן שירות מידע פיננסי יאפשר ללקוח לשנות את הרשאת הגישה בכל עת בדרך של צמצום הרשאת הגישה או הרחבתה, בערוצים האינטרנטיים. שינה לקוח את הרשאת הגישה לנותן שירות מידע פיננסי, יודיע נותן שירות מידע פיננסי למקור המידע על הקמת הרשאה חדשה, כאמור בסטנדרט.
- 50.3. היה נותן השירות גם מקור מידע הנותן שירותים ללקוח, יפריד את הדיווח אודות הרשאות הגישה כאמור בסעיף 28.2 מהדיווח אודות ההרשאות כאמור בסעיף 50.
51. ביטול הסכם למתן שירות מידע פיננסי או צמצומו
- 51.1. מתן האפשרות ללקוח לבטל או לצמצם את ההסכם עם נותן השירות, לרבות תנאיו או פרטיו, בהתאם לאמור בסעיף 28(א) בחוק שירות מידע פיננסי, יעשה בכל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מאת הלקוח. צמצם הלקוח את ההסכם עם נותן שירות מידע פיננסי, יודא נותן שירות מידע פיננסי כי הרשאת הגישה הותאמה להסכם החדש.
- 51.2. נותן שירות מידע פיננסי מחויב ליישם שירות של ביטול הרשאת גישה למידע, כאמור בסטנדרט.
- 51.3. נותן שירות מידע פיננסי יראה בביטול ההסכם למתן שירות מידע פיננסי של לקוח, כביטול כלל הרשאות הגישה של הלקוח מול כלל מקורות המידע וההסכמות לשימוש במידע.
- 51.4. בטל.

- 51.5. הודעת נותן שירות מידע פיננסי למקור מידע בדבר ביטול הרשאת הגישה למידע על ידי הלקוח, כאמור בסעיף 28(ג)(2), תעשה על פי האמור בסטנדרט.
- 51.6. בטל.
- 51.7. בטל.
- 51.8. ביטל נותן שירות מידע פיננסי ביוזמתו את ההסכם עם לקוח, יחולו הוראות 28(ג) בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, יודיע על כך ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה.
- 51.9. וידוא על ידי נותן שירות מידע פיננסי, כי הלקוח מודע לכך שהרשאת הגישה לנותן שירות מידע פיננסי עומדת בעינה, בהתאם לקבוע בסעיף 26(ב) בחוק שירות מידע פיננסי יבוצע באחד מהאמצעים הבאים:
- 51.9.1. באמצעות כלים ממוחשבים שיאפשרו לנותן שירות מידע פיננסי לקבוע האם הלקוח נוהג לעשות שימוש בשירותיו;
- 51.9.2. קבלת מענה מאת הלקוח, כי הוא מעוניין להמשיך ולקבל את שירותיו של נותן שירות מידע פיננסי ולהתיר לו לעשות שימוש בהרשאת הגישה.
- 51.10. לא הצליח נותן שירות מידע פיננסי לוודא כאמור בסעיף 51.9, יפעל כאמור להלן:
- 51.10.1. יראה בהסכם למתן שירות מידע פיננסי כמבוטל, בהתאם לסעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי;
- 51.10.2. יודיע ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח על ביטול ההסכם למתן שירות מידע פיננסי ועל ביטול הרשאת הגישה.
52. בטל.
53. מתן שירותים ללקוח על ידי נותן שירות מידע פיננסי יבוצע לאחר אימות זהות הלקוח, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
- 53א. נותן שירות מידע פיננסי אשר מרכז מידע פיננסי עבור לקוח, כמשמעותו בסעיף 25(א) בחוק שירות מידע פיננסי, אחת לשנה לפחות ובעת סיום הסכם למתן שירות מידע פיננסי, יציע ללקוח ריכוז של המידע הפיננסי שאסף עבורו כפי שהיה ביום שליחת הריכוז או ביום סיום הסכם מתן שירות מידע פיננסי, כשם שהציג לו אותו בתקופת מתן השירותים. ריכוז המידע יועבר ללקוח באופן מאובטח ובהתאם להעדפת הלקוח למסירת הודעות. הפורמט שבו יועבר המידע יהיה באופן שניתן לשמירה ולהדפסה על ידי הלקוח.
54. כללים לרמת שירות
- 54.1. נותן שירות מידע פיננסי מחויב לכך שלפחות 99% מכלל הבקשות הנשלחות בשנה קלנדרית למקור מידע יהיו בקשות תקינות, לעניין זה, בקשה תקינה היא בקשה מקבל הבקשה נתונים המתאים לשירות כמוגדר בסטנדרט ובשם לקוח מקור המידע מקבל הבקשה בלבד.
- 54.2. מספר הבקשות שנותן שירות מידע פיננסי יפנה למקור המידע יהיה בהתאם לאופי השירותים שביקש הלקוח.
55. ארכיטקטורה ואבטחת מידע
- 55.1. נותן שירות מידע פיננסי יממש את הרכיבים המוגדרים לנותן שירות מידע פיננסי, בהתאם לסימונים המוגדרים בסעיף 6 לעיל וכן הרכיבים הנדרשים בתיעוד המפורט בפורטל המפתחים של מקור המידע.

- 55.2. נותן שירות מידע פיננסי יעביר את המסרים רק בפרוטוקול https, על גבי ערוץ TLS שהוקם על ידו.
- 55.3. נותן שירות מידע פיננסי מחויב להזדהות באופן מקוון באמצעות סרטיפיקט ייעודי ובהתאם לסטנדרט בכל פניה באמצעות ממשק הגישה לחשבונות. נותן שירות מידע פיננסי לא יעשה שימוש בסרטיפיקט אם אינו תקף.
- 55.4. בטל.
- 55.5. בקשות במערכת הממשק למידע פיננסי יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
- 55.6. נותן שירות מידע פיננסי ינהג במידע, שנאסף או נצבר במסגרת פעילותו בבנקאות פתוחה, באופן בו הוא נוהג במידע פיננסי שנוצר אצלו, ויפעל בין היתר לפי העקרונות לעניין אבטחת מידע המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין 357 (ניהול טכנולוגית המידע), בהוראת ניהול בנקאי תקין A359 (מיקור חוץ), בהוראת ניהול בנקאי תקין 361 (ניהול הגנת הסייבר), בהוראת ניהול בנקאי תקין 363 (שרשרת אספקת מידע) ובהוראת ניהול בנקאי תקין 367 (בנקאות בתקשורת) לפי העניין.
- 55.7. קיבל נותן שירות מידע פיננסי סרטיפיקט אגב האישור למתן שירות מידע פיננסי, ישמור אותו ברכיב חומרה מאובטח.
56. נותן שירות מידע פיננסי ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירותי מידע פיננסי במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
- א. שמירת המידע כאמור בסעיף 27(ג)(1) במאגר נפרד מכל מאגר מידע אחר, תעשה תוך עמידה בהוראות הבאות:
- א56(1). יקבעו נהלים לגישה למידע ולשימוש בו, לרבות בעניינים המפורטים בהמשך;
- א56(2). תוגבל הגישה למאגר הנפרד רק לעובדי נותן שירות מידע פיננסי, הנדרשים למידע זה ולצרכים המנויים בחוק שירות מידע פיננסי;
- א56(3). יתועדו פרטי העובדים שנגשו בפועל למאגר הנפרד על מנת להוציא מידע, המועד בו נגשו, המידע אליו נגשו ומטרת הגישה למידע;
- א56(4). ככל שהוצא מידע מזוהה של לקוח, יסומן מידע זה כמידע ברמת רגישות גבוהה וינהגו בו בהתאם לרבות העברתו רק לגורמים המורשים לכך לפי חוק שירות מידע פיננסי;
- א56(5). תתקיים בקרה שוטפת שאכן גישה זו נדרשה כאמור בחוק שירות מידע פיננסי.
57. בטל.
- א57. העברת מידע מנותן שירות מידע פיננסי לאחר לפי סעיף 29 בחוק שירות מידע פיננסי תעשה בהתאם לכללים הבאים:
- א57(1). קיומו של הסכם בכתב עם הגוף האחר, אשר יכלול לכל הפחות, היבטים של אופן ביצוע העברת המידע, אחריות, אבטחת מידע, הגנת פרטיות, השימוש שיעשה במידע על ידי הגוף האחר, מנגנוני דיווח לעניין התקשרות עם לקוח או ביטול התקשרות עם לקוח;
- א57(2). וידוא כי העברת המידע תעשה לגורם מורשה אצל הגוף האחר;
- א57(3). העברת המידע יכולה להעשות באמצעות הסטנדרט או באמצעות ממשק מאובטח אחר. ביקש נותן שירות מידע פיננסי להעביר מידע, כאמור בסעיף זה, תוך שימוש

- בממשק מאובטח שאינו הסטנדרט, ימסור הודעה למפקח על הבנקים, לפחות 60 ימים לפני תחילת הפעילות, הכוללת פירוט באשר למאפייני הממשק.
- 57א(4). ישמרו את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים להעברת המידע לגוף האחר לתקופה של שבע שנים לפחות.
- 57ב. לעניין קבלת תמורה מגורם אחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 24(2) לחוק שירות מידע פיננסי (בסעיף זה - 'גורם אחר'), יחולו ההוראות הבאות:
- 57ב(1). נתן שירות מידע פיננסי יקבע נהלים לעניין תמורה מאחר שיבטיחו, בין היתר, שהסדר התמורה המוסכם בינו ובין גורם אחר, לא ישפיע על טיב שירות שנותן שירות מידע פיננסי מציע ללקוח (בסעיף זה - 'הנהלים').
- 57ב(2). ההנהלה הבכירה של נתן שירות מידע פיננסי תוודא, אחת לתקופה שתקבע על ידה, ולא פחות מאחת לשנה כי הסדרי התמורה לא פוגעים הלכה למעשה בטיב השירות ללקוח.
- 57ב(3). נתן שירות מידע פיננסי יעגן את הסדר התמורה בינו ובין גורם אחר באמצעות הסכם בכתב, בהתאם לנהלים שקבע.
- 57ב(4). מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לעניין נתן שירות מידע פיננסי המציע שירות השוואת עלויות, לרבות שירות השוואת עלויות שניתן כחלק משירות תיווך, יחולו גם ההוראות הבאות:
- 57ב(4)א. הנהלים יתייחסו במפורש למניעת השפעה של הסדר התמורה על השירות שניתן ללקוח, באופן שלא תינתן עדיפות לגורם אחר מסוים על פני אחר.
- 57ב(4)ב. הנהלים יתייחסו במפורש למניעת השפעה של הסדר התמורה על השירות שניתן ללקוח, באופן שלא יהיו לנתן השירות תמריצים לעודד לקוח להגדלת היקף השירות המוצע לו.
- 57ב(4)ג. נתן השירות לא יציע שירות השוואת עלויות, אלא אם התקשר עם שלושה מציעים לפחות.
- 57ב(4)ד. נתן השירות יגלה ללקוח בכתב מיהם הגופים שאיתם הוא התקשר לשם מתן שירות השוואת עלויות וכן את העובדה שהוא מקבל תמורה, ככל שהוא מקבל.

58. בטל.

פרק ז' - בנק, תאגיד עזר וסולק כיוזם תשלומים

- 58א. בנק, תאגיד עזר וסולק רשאים לשמש כיוזמי תשלומים וליזום הוראת תשלום בחשבון לקוח משלם (להלן בפרק זה: "יוזם תשלומים בנקאי"), בהתאם לסטנדרט ולפי העניין, ובלבד שיעמדו בחובות החלות בפרק זה וכן בכל ההוראות הנוגעות לסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה (כאמור בסעיף 13.1 לעיל).
- 58ב. יוזם תשלומים בנקאי רשאי לקבל גישה לחשבון תשלום של משלם ולהציע שירותים שונים בכפוף לכך שסוגי השירותים אושרו על ידי הדירקטוריון של יוזם התשלומים הבנקאי כמוצר חדש.
- 58ג. סעיף 54.1 בדבר כללים לרמת שירות, יחולו על יוזם תשלומים הבנקאי, בשינויים המחויבים.
- 58ד. ארכיטקטורה ואבטחת מידע- יוזם תשלומים הבנקאי יפעל כאמור להלן:

- 58ד1. יוזם תשלומים בנקאי יפעל בהתאם לסעיפים 55 ו-56 לעיל, בשינויים המחויבים.
- 58ד2. יוזם תשלומים בנקאי נדרש לחתום כל פניה שלו למנהל חשבון תשלום בסרטיפיקט לחותם אלקטרוני שהונפק בהתאם לסטנדרט.
- 58ד3. יוזם תשלומים בנקאי לא יבקש מהלקוח את גורמי האימות שלו, חלקם או כולם, הנדרשים לשם קבלת שירותי בנקאות בתקשורת אצל מנהל חשבון התשלום, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
- 58ה. יוזם תשלומים בנקאי רשאי לפעול באמצעות ממשק טכנולוגי מאובטח ומקוון השונה מהסטנדרט, המאפשר גישה לחשבון תשלום, לצורך מתן שירות יוזם תשלומים, ובלבד שיפעל בהתאם להוראה זו (למעט להוראות הנוגעות לסטנדרט עצמו), בשינויים המחויבים.

פרק ח' - פניות לקוחות

59. בטל.

60. בטל.

61. בטל.

62. בטל.

פרק ח1' – הוראות לגוף פיננסי

- 62א. בנק, תאגיד עזר וסולק רשאים לקבל מידע אודות לקוח, מנותן שירות מידע פיננסי לשם מתן הצעה מטעמו להתקשרות עם הלקוח (להלן בפרק זה: "גוף פיננסי"), כאמור בסעיף 29 בחוק שירות מידע פיננסי, ובלבד שהתנאים הבאים מתקיימים:
- 62א1) הגוף הפיננסי התקשר עם נותן שירות מידע פיננסי בהסכם להעברת המידע, בהתאם לסעיף 57א1) לעיל.
- 62א2) הגוף הפיננסי ינהג במידע המתקבל באופן האמור בסעיף 55.6.
- 62א3) הגוף הפיננסי ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לקבלת המידע מנותן שירות מידע פיננסי לתקופה של שבע שנים לפחות.

פרק ט' - דיווחים

63. בנק, תאגיד עזר וסולק יעבירו לפיקוח על הבנקים דיווח, במקרה של מניעת גישה בהתאם לפירוט להלן:
- 63.1. ביחס למניעת גישה לנותן שירות מידע פיננסי – דיווח כאמור בסעיף 41א1) בחוק שירות מידע פיננסי, שיכלול את הפרטים הבאים: שם מקור המידע או שם נותן שירות מידע פיננסי, לפי העניין, מועד מניעת הגישה והסרתה (אם ידוע) והסיבה לכך. מבנה הדיווח ומועדי הדיווח יהיו כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.
- 63.2. ביחס למניעת גישה ליוזם תשלומים – דיווח שיכלול את הפרטים הבאים: שם מנהל חשבון התשלום או שם יוזם התשלומים לפי העניין, מועד מניעת הגישה והסרתה (אם ידוע) והסיבה לכך. מבנה הדיווח ומועדי הדיווח יהיו כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.

64. בנק, תאגיד עזר וסולק ידווחו לפיקוח על הבנקים באופן שוטף אודות פעילותם בבנקאות פתוחה כמקור מידע, כמנהל חשבון תשלום או כספק צד ג' וגוף פיננסי מבנה הדיווח ומועדי הדיווח יהיו כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.

* * *

תאריך	גרסה	פרטים	עדכונים
			חוזר מס'
24/02/20	1	חוזר מקורי	2606
30/09/21	2	עדכון	2669
23/02/22	3	עדכון	2698
15/05/22	4	עדכון	2707