



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

פרויקט בנקאות פתוחה

פברואר 2022

- בנקאות פתוחה
- הפרויקט בבנק ישראל
- עיקרי החקיקה

בנקאות פתוחה



בנקאות פתוחה



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

פתיחת ממשק בין נותן השירותים הפיננסים לבין
נותן שירותים אחר, **בהסכמת הלקוח**. באמצעות
הממשק ניתן לשתף את המידע של הלקוח המצוי
אצל נותן השירותים הפיננסים או ליזום תשלומים
בחשבונו של הלקוח.

פתיחת הממשק מאפשר יצירת שירותים מגוונים
ללקוח.

למה זה טוב?

הבנקאות הפתוחה מחזקת את השליטה של הלקוח במידע אודותיו ומגבירה תחרות בתחום השירותים הפיננסיים:

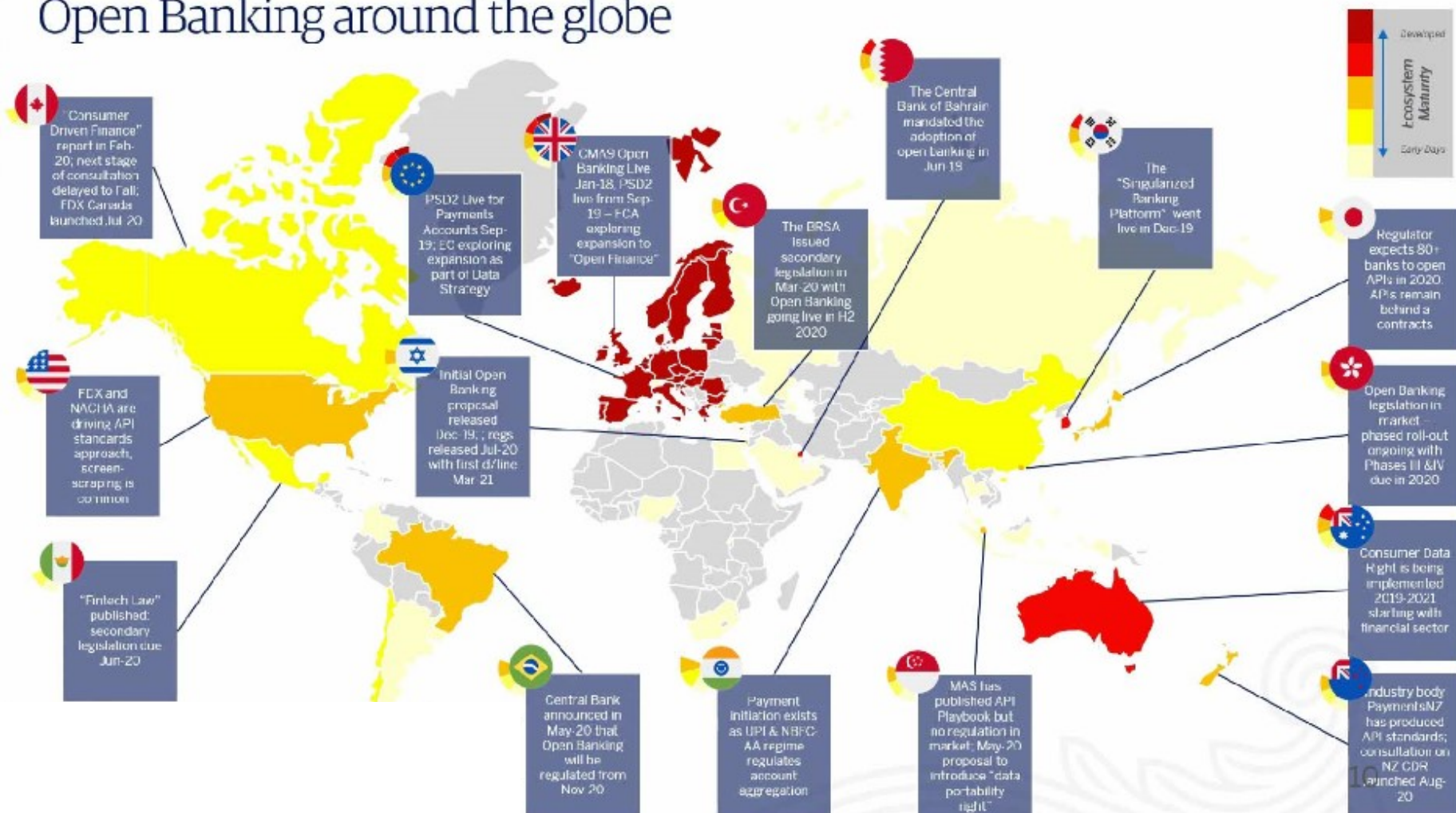
- הלקוח יכול לקבל תמונה שלמה של הנתונים הפיננסיים שלו (בבנקים ובגופים פיננסיים נוספים).
- ניטור, התראות חכמות והמלצות לפעולה.
- השוואה/ייעוץ – סקירת מצב הפיננסי של לקוח, השוואת שירותים שונים שיוכל לקבל מגופים שונים לרבות הפניה לגופים אלו.
- ייזום תשלומים.
- עולם חדש של שירותים שמתפתח כל הזמן.

הבנקאות הפתוחה מתפתחת במרבית מדינות העולם



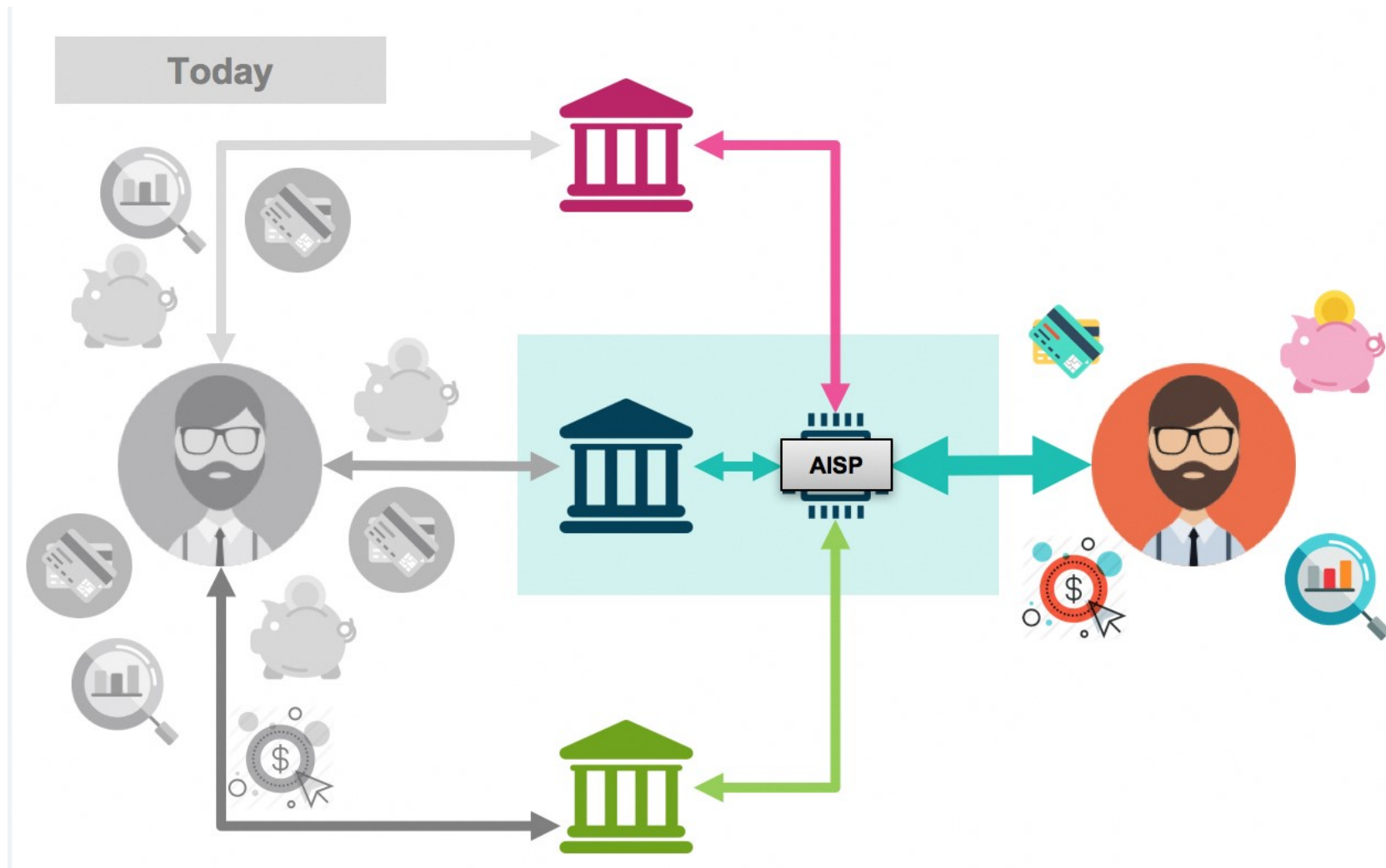
בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

Open Banking around the globe



מקור: מחקר של AMEX

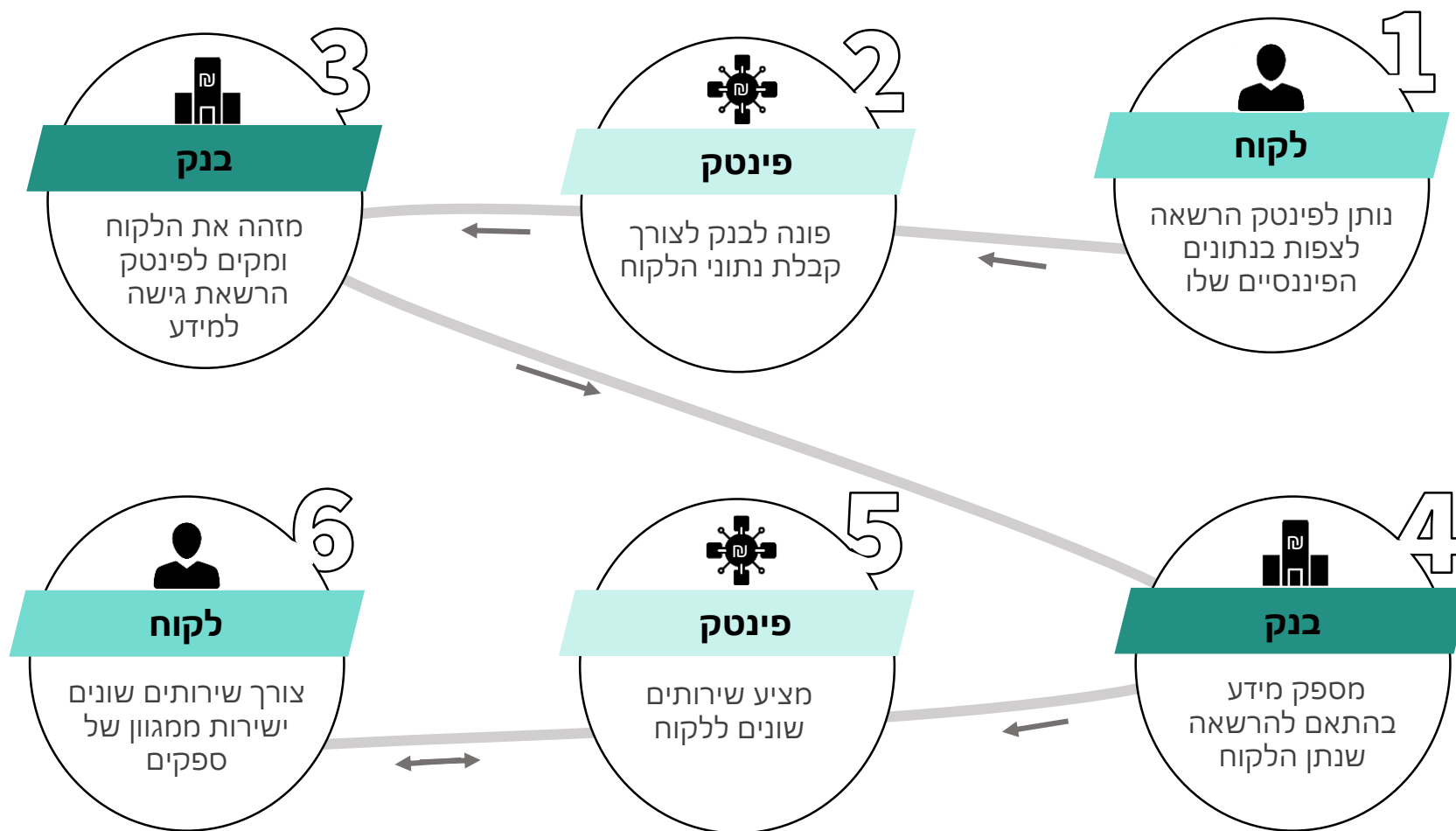
שני סוגי שירותים מרכזיים בעולם הבנקאות הפתוחה – מידע



בנקאות פתוחה – איך זה עובד – מידע



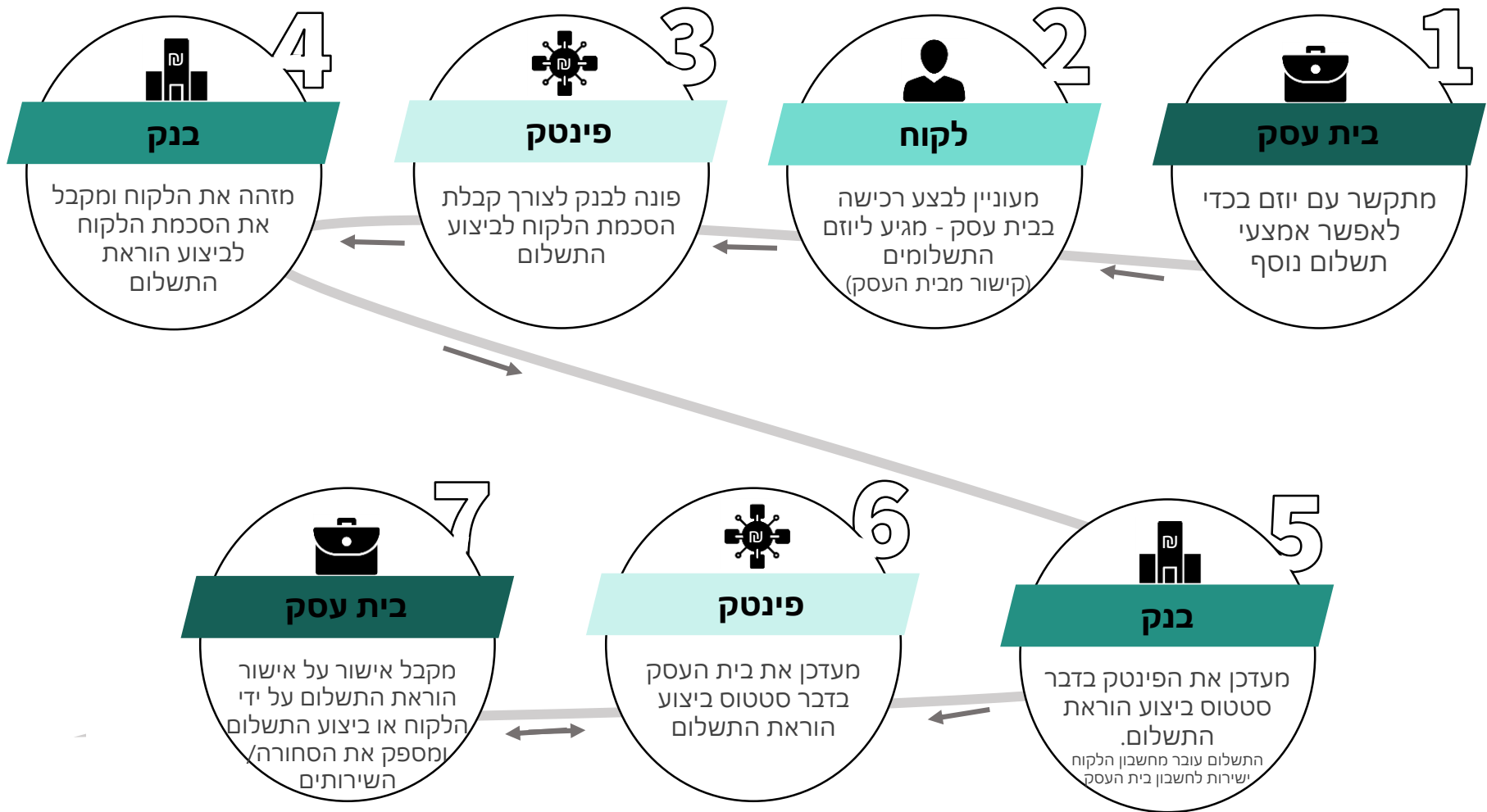
בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע



בנקאות פתוחה – איך זה עובד – תשלומים מול בתי עסק



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע

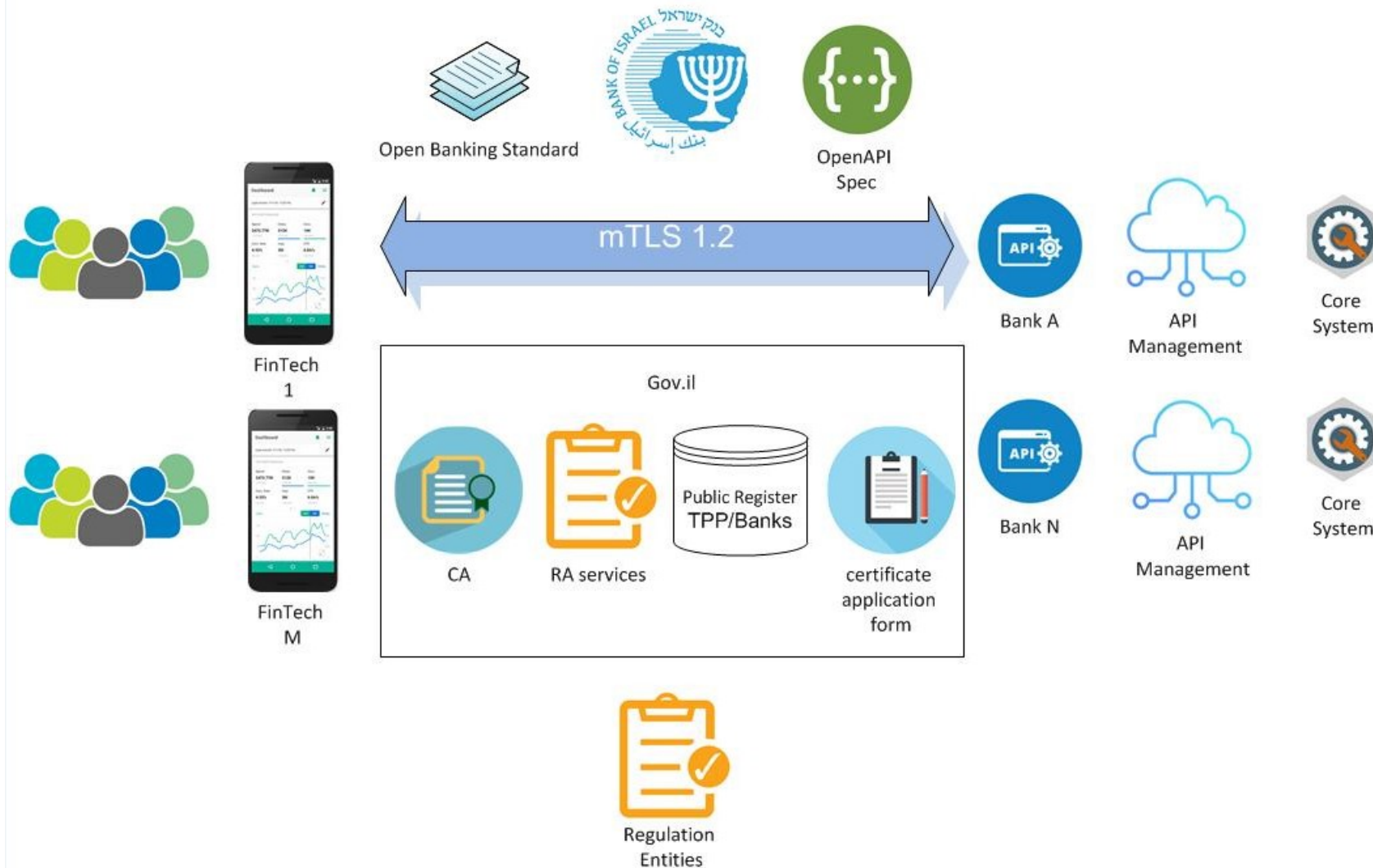


יוזם התשלומים יוכל ליזום גם תשלומים בין חשבונות לקוח

Ecosystem של בנקאות פתוחה בישראל



בנקאות פתוחה
בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים | טכנולוגיית המידע



הפרויקט בבנק ישראל

- **פורמים בנקים וחכ"אות** - דיונים על היבטים ביישום הסטנדרט בצד מקורות המידע ומנהלי חשבון התשלום והצורך בהתאמתו
- **פורום פינטקים** - הצגת סטטוס הפרויקט, שמיעת הצרכים של צרכני המידע ויוזמי התשלומים והדרכה על הסטנדרט
- **פורום משותף ל-ecosystem** - דיונים משותפים להצפת סוגיות ב-ecosystem
- **פורום בין-משרדי** - דיונים על ההסדרה החוקית של ה-ecosystem

- קידום היעד הפיקוחי לפתיחת שירותי המערכת הבנקאית **לתחרות והגברת הערך ללקוח.**
- **עידוד חדשנות** במערכת הבנקאית, בדומה לעולם.
- **גיבוש סטנדרט אחיד** למידע ולפעולות במערכת הבנקאית (סטנדרט בינלאומי (NextGenPSD2).
- **יישום תכלית חוק שירות מידע פיננסי,** התשפ"ב - 2021.

- בניית המסגרת המשפטית ורגולטורית** - מידע – חוקק, יזום
תשלומים – בתהליך של תזכיר; רגולציה – קיימת אבל נדרשות
התאמות לחקיקה (הוראה 368);
- קביעת סטנדרט** של בנקאות פתוחה בישראל:
- אומץ סטנדרט בינלאומי ופועלים להתאמתו לישראל
NextGenPSD2;
 - הצטרפות ליוזמה שמובילה את הסטנדרט- הוספת רכיבים;
הקמת CA - באמצעות ממשל זמין;
 - הגדרת חווית לקוח** – שת"פ עם ישראל דיגיטלית;
 - פיתוח הממשקים הטכנולוגיים** בין מוסרי המידע למקבלי
המידע;

מה יש בנב"ת 368

קביעת סטנדרט אחיד למערכת

קביעת חובה לבנקים/חברות כרטיסי אשראי למתן גישה וביצוע תשלומים.

קביעת כללים ביחס לאבטחת מידע

קביעת כללים באשר לאופן קבלת ההסכמה מלקוח וביטולה.

קביעת כללים ביחס להתנהלות הבנק/חברת כרטיסי אשראי כמקור מידע וכצרכן מידע

קביעת כללים למתן מענה ללקוח

ארגז חול - sandbox

- **שלב 1** – מידע על חשבון העו"ש (מאפיינים, יתרה ותנועות) - אפריל 2021;
- **שלב 2** – מידע על כרטיסי חיוב (מאפיינים, יתרות ותנועות) וייזום של תשלום בודד - מרץ 2022;
- **כניסת החוק לתוקף** – יוני 2022;
- **שלב 3** – מידע על אשראי-הלוואות, מידע על חסכונות-אוקטובר 2022;
- **שלב 4** – תאגידים קטנים – ינואר 2023;
- **שלב 5** – מידע על ני"ע – יוני 2023 ;
- **שלב 6** – מידע על תאגידים – דצמבר 2023.

עיקרי החקיקה

עיקרי החקיקה

- **קביעת מערך פיקוח** – מתן רישיונות, ורגולציה על מקבלי המידע – רשות ני"ע, בנק ישראל ורשות שוק ההון;
- **קביעת חובה לפעול תחת רישיון** או פטור מרישיון
- **קביעת חובה** לבנקים/חברות כרטיסי אשראי **לתת גישה** לנותני שירותי מידע
- **קביעת כללים** באשר לאופן **קבלת ההסכמה מלקוח וביטולה**.
- **קביעת העלות** בגישה למקור מידע