

טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא ממשק "בנקאות פתוחה"

לקוחות יקרים,

לאחרונה פרסם בנק ישראל טיוטת הוראה ובה קווים מנחים ליישום **ממשק "בנקאות פתוחה"** בישראל. ההוראה תחייב כל בנק וכל חברת כרטיסי אשראי לאפשר למערכות המחשב של ספקי שירותים אחרים להתחבר בממשק אחיד למחשבי הבנק או לחברת כרטיסי האשראי. דוגמאות מוכרות בעולם לספקי שירות שמסתמכים על ממשקים כאלה הן:

א. אפליקציה שמרכזת ללקוח במקום אחד מידע על כמה חשבונות בנק ומייעצת ביחס לפעילות חסכונית בהם;

ב. "ייזום תשלום" - מערכת תשלומים ישירים בין חשבונות בנק. במערכת מעין זו הלקוח המשלם נותן הוראה במערכת להעביר תשלום לחשבון בית העסק (מקבל התשלום), ולאחר מכן המערכת מאשרת לבית העסק שהתשלום אכן בוצע וכי בחשבון הלקוח המשלם מצויה יתרה מספקת לתשלום.

אנו ממליצים ללקוחותינו לשים לב לנקודות הבאות בטיטה שפרסם בנק ישראל (נקודות אלה חשובות בפרט למעוניינים להקים שירות שיתבסס על ממשק הבנקאות הפתוחה):

1. **מתי הממשק יתחיל לפעול?** בטיטה מוצע שממשק לקבלת מידע על חשבונות יתחיל לפעול בדצמבר 2020; ביולי 2021 ישודרג הממשק כך שיכלול מידע על כרטיסי חיוב ויאפשר ייזום תשלום בודד; בדצמבר 2021 יהיה זמין בממשק גם מידע על אשראי/הלוואות, חסכוניות וני"ע, וכן יתאפשר ייזום תשלומים נוספים.

2. **היבטי חקיקה** - הממשק החדש יהיה זמין לספקי שירותים רק "כשתושלם חקיקה בנושא בנקאות פתוחה ותוחל עליהם רגולציה בעניין זה". עד אז, הממשק יהיה זמין רק לשימוש פנימי בין הבנקים וחברות כרטיסי האשראי שתחת פיקוח בנק ישראל.

3. בנק ישראל יחייב את הבנקים ואת חברות כרטיסי האשראי להפעיל את הממשק רק **על חשבונות של לקוחות שהם יחידים**. כלומר, לא תהיה חובה להפעיל את הממשק ביחס לחשבונות בנקים של תאגידים.

4. הבנקים וחברות כרטיסי האשראי יוכלו לגבות **תשלום ממשותמשי הממשק**. ככלל, **הלקוח** (כלומר בעל חשבון הבנק) לא ישלם לבנק או לחברת כרטיסי האשראי בגין הפעלת הממשק. עם זאת, **ספק שירות** יצטרך לשלם לבנק או לחברת כרטיסי האשראי על שימוש בממשק מעבר ל-1.5 מיליון פעולות בחודש, בממשק מול בנק מסוים או חברת כרטיסי אשראי מסוימת. בשימוש בממשק לשירות ייזום תשלום, המצב הפוך – ספק שירות התשלום לא ישלם לבנק, והלקוח הוא שישלם לבנק את העמלה הרגילה בחשבונו בגין ביצוע פעולת העברת כסף מהחשבון בערוצים מקוונים (כלומר באינטרנט).

5. על מנת שספק שירות יוכל לפנות לממשק ביחס לחשבון של לקוח מסוים, יש לבצע כמובן תהליך של **קבלת הסכמת הלקוח** (בעל חשבון הבנק) לחיבור ספק השירות לחשבון הבנק. לפי המוצע, הסכמה זו תפקע בחלוף 12 חודשים וספק השירות יצטרך לפעול לחידוש ההסכמה מול הלקוח.

לקריאת הטיוטה שפרסם בנק ישראל לחצו [כאן](#).

* * *

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה ו/או הבהרה

* * *

הסקירה לעיל הינה בבחינת תמצית. המידע הכלול בה נמסר למטרות אינפורמטיביות בלבד ואין במידע כדי להוות ייעוץ משפטי. לקבלת פרטים נוספים, אנא פנו לעו"ד אמיר ונג, שותף במחלקת תעשייה ורגולציה, בדוא"ל amir.vang@goldfarb.com ו/או בטלפון 03-7111711, או לשותף האחראי על הטיפול בעניינכם במשרד גולדפרב זליגמן.