



אגף יישומים ארגוניים

צוות חשבות-ט"מ

לשכת מנכ"לית / אגף החשבות

יחידת שירותי בנקאות וכספים

פניה לקבלת מידע RFI

לצורך אספקת שירותי יישום והטמעה של מערכת בנקאית

1. מבוא

בנק ישראל מספק שירותי בנקאות ללקוחותיו השונים (משרדי ממשלה וגופים פיננסיים) הכוללים, בין היתר:

1.1 ניהול חשבונות עו"ש לרבות ניהול חשבון, מורשי חתימה, חישוב ותשלום ריבית על היתרות והתנועות בחשבון, אסמכתאות על הפעילות בחשבון כגון: דפי חשבון, אישורי יתרות ועוד.

1.2 ביצוע העברות בנקאיות (תשלומים/תקבולים) במטבע חוץ (במגוון מטבעות) ובמטבע מקומי, באמצעות המסלקות השונות כגון: סוויפט, מס"ב (מרכז סליקה בנקאי), מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת), בארץ ובחו"ל, תשלומים מידיים, העברות בין חשבונות פנימיים.

1.3 החצנת הפעילות בסעיפים 1 ו-2 לעיל בתוך הבנק (כגון באמצעות MQ, Event Streaming וכד') ומחוצה לו ללקוחות (לדוגמא: אתר דיגיטלי לצפייה במידע, דוחות ואסמכתאות, API).

בכל השירותים האמורים כפוף הבנק לרגולציה, בארץ ובעולם, ופועל על פיה.

בנק ישראל מעוניין לבחון פלטפורמות מודרניות לניהול השירותים כאמור ורכיב פלטפורמת תשלומים (Payment HUB), הניתנות לפריסה בטופולוגיה היברידית (on-premises + ענן ציבורי) או לפחות במוכנות לענן (התקנה מקומית על תשתית שניתן להעביר לענן בצורה קלה ופשוטה).

2. מטרת ה-RFI

2.1 קבלת מידע על פלטפורמות ומערכות כאמור הכולל: מסמכים ודוגמאות שיציגו את כיסוי התהליכים העסקיים, הפונקציונליות, בשלות הארכיטקטורה, דפוסי האינטגרציה והמוכנות התפעולית של הפתרון.

2.2 לאחר קבלת החומרים הכתובים הבנק ישקול לקיים פגישות עם המשתתפים, כל אחד בנפרד ובאופן שוויוני, כדי להציג מידע נוסף. בפגישה ניתן יהיה להציג את הפתרונות העסקיים והטכנולוגיים.

הקריטריונים לקיום פגישות עם המשתתפים הינם פעילות מוכחת וקיימת בישראל בתחום מערכות ליבה בנקאיות ומערכות תשלומים, או משתתפים שיצהירו כי הם רואים בישראל שוק יעד, בתחום התשלומים והבנקאות לרבות הטמעת הרגולציה הישראלית במערכות מחשוב אלו.



3. נתונים כמותיים

מס'	תחום	כמות שנתית	הערות
1.	סניפים לבנק ישראל	אין בניהול סניפים	צורך
2.	מערכות קשורות לשירותי בנקאות	14	למערכת
3.	ממשקים	כ-50	נכנסים ויוצאים
4.	לקוחות	כ-100	
5.	חשבונות לקוחות	מאות חשבונות	
6.	היקף פעולות במט"ח	כ-13,000	חלק מהפעולות דורשות הוצאה/קבלה של סוויפט וחלק רישום פנימי בחשבונות הבנק.
7.	תשלומים בזהב	אלפים בודדים	צפי עתידי לגידול
8.	תקבולים בזהב	עשרות אלפים	צפי עתידי לגידול
9.	תשלומים מידיים	יושם במערכת החדשה	צפי לעשרות בודדות
10.	תקבולים מידיים	יושם במערכת החדשה	צפי לעשרות/מאות אלפים
11.	היקף פעולות שנתי בשקלים ידי	אלפים בודדים	תשלומים ותקבולים ידניים בהעברות פנימיות, במס"ב, זה"ב
12.	מסרי דיווח	אלפים	מסרי 9XX נכנסים ויוצאים
13.	מסרי הודעות ובירורים	מאות	מסרי 2XX 1XX נכנסים ויוצאים
14.	פעולות לרישום תוצאות הסליקה בחשבונות הלקוחות	מאות פעולות	מס"ב, זה"ב, בורסה
15.	אסמכתאות ללקוחות	כ-10 אסמכתאות	לכל פעולה מוצגת אסמכתא
16.	ניתוח נתונים	כיום הבנק משתמש במערכת פנימית לניתוח נתונים	
17.	דוחות	10-20 דוחות	

הסכומים הכספיים של העברות נעים מסכומים קטנים של שקלים/מטח בודדים ועד מיליארדי
שקלים/מטח.



4. מודולים כלולים

תחום	תתי-תחומים נדרשים	סטנדרטים וממשקים לדוגמה
תשלומים ותקבולים	תמיכה ב ISO 20022; תשלומי FX-same currency; העברות תוך-בנקאיות; כללי ניתוב ובקרה; מסרי בירורים, מסרי ביטולים, הודעות על חיוב/זיכוי בפורמט המקובל בסוויפט	REST, gRPC, SQL ,event- stream (Kafka/AMQP), Pub/Sub
ליבה בנקאית	ניהול יישות (צד מעורב, לקוח) לרבות KYC ומידע מנהלי, מוצרים (תבניות מוצר בנקאי), חשבונות (הסכם לקוח/מוצר), תנועות (בחשבון), מסגרות אשראי, עמלות ותמחור, ימי ערך, חישוב ריביות.	

5. תרחישי הדגמה לפגישות הבנק עם המשתתפים

על המשתתפים להציג במענה ל RFI את התרחישים להלן בחומר כתוב וצילומי מסך.
בנוסף הבנק יאפשר למשתתפים להציג את התרחישים באמצעות הדגמה במערכת או בהיעדרו באמצעות
sandbox שיוקצה עם ארגון ייעודי של בנק ישראל. תרחישים המסומנים בסעיפים הבאים כ "**להצגה בהדגמה**"
הינם תרחישים שחובה להציגם בהדגמה לבנק, שאר התרחישים הינם אופציונאליים ככל שהזמן יאפשר.

5.1 תשלומים

- יצירת תשלום/תקבול תקני לפי ISO 20022 – במטבע זהה (למשל: ₪ → ₪) ועם המרת מט"ח (למשל: ₪ → \$) (לרבות כל תהליך "מחזור החיים" של התשלום, הבדיקות, הבקורות ונתיב הבקרה (audit trail) של התשלום/תקבול, כולל תשלום עם מספר בנקים בשרשרת התשלום - **להצגה בהדגמה**.
- חוקים שונים שיאפשרו לתשלום להתבצע STP - **להצגה בהדגמה**.
- תהליך של איפוס יתרות חשבונות על ידי העברה מחשבון לחשבון בסוף יום העסקים - **להצגה בהדגמה**.
- הפעלת כללי ניתוב וסינון תשלומים, והצגת תיעוד במקרה של פסילה או התאמה (הגדרת חוקי קורספונדנציה) - **להצגה בהדגמה**.
- ביצוע העברה בין שני חשבונות בתוך אותו בנק.



5.2 ניהול חשבונות וצדדים מעורבים

- תהליך פתיחת חשבון עו"ש חדש בש"ח/מט"ח - **להצגה בהדגמה.**
- ניהול KYC ללקוח לרבות תהליך פתיחת החשבון, ניהול רכיבי הסיכון של הלקוח - **להצגה בהדגמה.**
- הטמעות של דוגמאות של רגולציה בניהול הלקוח והפעילות שלו – לדוגמא בדיקת סנקציות- **להצגה בהדגמה.**
- ניהול "מידע סטטי/אינפורמטיבי" של החשבון לדוגמא : מורשי חתימה, אנשי קשר, בעלים בחשבון וכו' - **להצגה בהדגמה.**
- יצירת היררכיית קבוצות – למשל קבוצת חברות בה לכל חברה מספר חשבונות, תוך אפשרות לצפות ביתרות מרוכזות ברמת הקבוצה וניהול מגבלות על מסגרת העו"ש המשותפת של כלל הקבוצה.

5.3 שירותי בנקאות נוספים

- חישובי ותשלומי ריבית על העו"ש - **להצגה בהדגמה.**
- הפקת דפי חשבון, אישורי יתרות ואסמכתאות שונות ללקוח - **להצגה בהדגמה.**

5.4 הגדרות וניהול

- חוקים להפעלת לוגיות עסקיות ובקורות- כמו בחירת מסלוקה מתאימה לפי מטבע, עצירה לפי סכום ומטבע ועוד - **להצגה בהדגמה.**
- ניהול לוחות שנה של תאריכי ערך, מקומיים וגלובליים, המשמשים את ביצוע התשלום/תקבול. - **להצגה בהדגמה.**
- יכולת תחקור- AUDIT TRAIL - **להצגה בהדגמה.**
- הגדרת מסגרות, תעריפונים, תמחור מדורג.
- צרוף מסמכים ואסמכתאות (PDF/תמונה) לרשומת לקוח/ישות ולתנועות בחשבון.
- תהליך קליטת לקוח עסקי, כולל מעקב סטטוס התקדמות דרך API.
- ניהול ותמיכה ב RMA, SWIFT REF, LEI, קודי מסלוקות בעולם.
- תהליכי בקרה ברכיבים השונים במערכת – לדוגמא בתהליכי תשלום/תקבול, ניהול חשבון/לקוח.
- תמיכה במנגנון אישורים- כמו 4 עיניים או 6 עיניים וכו'.
- ניהול והגדרת התראות.



- אפשרות לצפייה בקבוצות תשלומים שונות, עבור קבוצה או משתמש, לפי מאפיינים שונים של התשלומים.
- אופן ניהול משתמשים במערכת (למשל: באמצעות קבוצות AD או הגדרות אחרות), לרבות הגדרת סוגי תפקידים (למשל: "קריאה בלבד", "עריכה", "אדמין" וכיו"צ). ניהול באמצעות מערכת ניהול זהויות מרכזית – IDM.

5.5 כלי תחקור ודוחות

- הצגת האפשרויות הקיימות בתוך המערכת לצורך ניתוח נתוני פעילות המערכת - **להצגה בהדגמה**.
- הצגת אפשרויות ליצוא נתונים מהמערכת, לצורכי תחקור – **להצגה בהדגמה**.

5.6 חיבוריות וממשקים

- ממשק משתמש מקורי של המערכת: מסכים, טפסים, דשבורדים.
- ממשק צד שלישי שצורך את ה-APIs – **להצגה בהדגמה**.
- קריאות API ב־API Playground / Swagger / Postman – **להצגה בהדגמה**.
- שידור אירוע אסינכרוני ל־Kafka topic ו/או MQ .
- הכנות לענן ready to cloud.
- חיבור למערכת IDM.
- אפשרות להעברת לוגים למערכת חיצונית כמו מערכת SIEM.
- איזו ארכיטקטורה? 2-tier ? 3-tier ? client ? WEB ?
- פרוטוקולי תקשורת בין רכיבי המערכת?
- הצפנות: תקשורת, נתונים at rest, מפתחות.
- פיתוח מאובטח, SSDLC, code review, אבטחת היישום עצמו, הקוד, הספריות, הפונקציות.



6. תוצרים טכניים שיש לציין אם קיימים במערכת המוצעת

רכיב	פירוט הדרישה
פורטל מפתחים	Self-registration, OAuth2/OIDC, API catalogue, usage analytics
API	REST+JSON, gRPC, GraphQL, AsyncAPI (event schemas)
תבניות אינטגרציה	Pub/Sub, request/response, bulk import/export, webhook callbacks
ארכיטקטורות לדוגמה	3 topologies from existing Tier-1/2 banks: (i) cloud-native SaaS, (ii) hybrid active-active, (iii) on-prem core + cloud extensions
מערכת כלים משלימה	CI/CD, IaC templates (Terraform/Helm), monitoring hooks (OpenTelemetry/Prometheus), workflow adapters (MQ, etc.)

7. תוצרים

המשתתף יכול במענה להליך זה, את המסמכים הבאים:

הדגמה של תרחישים באמצעות צילומי מסך. בנוסף, תידרש הצגה של התהליכים, במשרדי הבנק או במשרדי המשתתפים כאמור, כאשר יש להציג גם את ממשק המשתמש וגם גישה תכנותית.

- רשימת היכולות של הפתרון ואופן המימוש שלהן.
- מסמכי ארכיטקטורה והצעות למימוש הדרישות המפורטות בהליך זה.
- בקובץ האקסל המצורף למסמכי ה RFI מפורטות הדרישות המופיעות בסעיפים 5 ו-6. על המשתתף למלא עבור כל דרישה האם היא נתמכת בכל אחד מהאופנים הבאים:

- **OOTB** - נתמך באופן מלא כסטנדרט
- **Marketplace** - דרך תוספים חיצוניים מאושרים
- **Client-Config** - ניתן לקינפוג על ידי הבנק
- **Vendor-Dev** - פיתוח מותאם על ידי הספק
- **N/S** - לא נתמך / מחוץ לתכולה
- הסבר מילולי תמציתי.



- מתודולוגיית ביצוע הפרויקט להטמעת הפתרון בגופים בנקאיים. האם ההטמעה של הפתרון נעשית באמצעות אינטגרטור מקומי/מחו"ל או ישירות באמצעות המשתתף.
- אופן ביצוע התחזוקה (שינויים במערכת change request, תיקוני באגים, גרסאות מערכת, גרסאות סוויפט וכו') לאחר עלייה לאוויר – האם התחזוקה היא של המשתתף או מי מטעמו, האם נדרשים עובדים של המשתתף באתר הבנק או מרחוק, וכו'.
- סיפורי לקוח - הצגת הפתרון כפי שנעשה אצל לקוח בעל מאפייני פעילות בנקאית דומים של בנק ישראל. עדיפות ליישום בבנקים מרכזיים.
- לאחר הפגישות עם הבנק, המשתתפים ידרשו להציג הערכת עלויות של הפתרונות המוצעים.

8. פגישה עם המשתתפים להצגת המערכת

שלב	פורמט	תוצאה
התנעה	חצי שעה	היכרות ותאום ציפיות
תהליכים פונקציונליים	3.5 שעות	
אינטגרציה	שעתיים	ניתוח API, ממשקים,
ארכיטקטורה	שעה	חלופות למימוש (ענן / מקומי)
Best Practices	שעה	סיפורי לקוחות, תובנות מהשטח

9. לוח משוער

אבני דרך	תאריך
פרסום ה-RFI	T0
מועד הגשה	T0 + 3 שבועות
חלון סדנאות	T0 + 6-8 שבועות



10. איש קשר לשאלות והבהרות

הדסה קלאורה, עורכת מכרזים, אגף הרכש, בנק ישראל, ירושלים.

טלפון: 02-6552998

פקס: 02-6669002

דוא"ל: tenders@boi.org.il

את המידע ניתן להגיש לכתובת הדוא"ל: tenders@boi.org.il, עד ליום ראשון, 21 בספטמבר 2025 בשעה

12:00.

לקבלת פרטים נוספים ניתן לפנות בשאלות לכתובת הדוא"ל האמורה לעיל.

יודגש כי בקשה זו מהווה שלב ראשוני של איסוף מידע בלבד ואינה בגדר בקשה להציע הצעות או חלק מהליכי מכרז או הליך מחייב אחר ובעקבותיה ישקול הבנק, ככל שימצא לנכון, את המשך פעולותיו בהתאם לשיקולים מקצועיים וענייניים. אין בפניה זו כדי ליצור מחויבות כלפי מי מהמשיבים לפנייה והתנאים המחייבים לפרויקט, ככל שהבנק ימצא לנכון לבצע את הפרויקט, יהיו התנאים שיפרסם הבנק לעניין. מובהר כי אין בפניה משום התחייבות מצד הבנק להמשיך ולפעול בעקבותיה בהליך כלשהו, לרבות בהליך התקשרות בנוגע לנושא הפניה המפורט לעיל.