



פרטיות במעורר השקל הדיגיטלי

פורום התעשייה הפיננסית

19 בספטמבר 2023

פרטיות בעולם התשלומים

■ כחלק מהזכות לפרטיות, **פרטיות במידע** רלוונטית גם למידע על תשלומים

■ מידע במערך תשלומים מאפשר הסקת מסקנות על אדם

■ הסיבות האפשריות לדרישת פרטיות בעולמות התשלומים מגוונות:

■ שליטה של אדם במידע אודותיו

■ הימנעות משימוש במידע לפעולות לא רצויות (לדוגמה, שיווק אגרסיבי)

■ הגנה מפני הצד השני לתשלום

■ תמריצים מסחריים בתחום התשלומים, ואיזון בינם לבין פרטיות

הקמת מערך תשלומים חדש מאפשרת תכנון מכבד פרטיות, בניגוד

למערכות שהתפתחו בעבר, מבלי שהזכות לפרטיות נלקחה בחשבון בהקמתן

פרטיות במערכות התשלומים בישראל

■ ככלל, מבחינת הגנת הפרטיות, מערכות התשלומים בישראל דומות למערכות תשלומים במדינות מתקדמות בעולם.

■ חקיקת הפרטיות בישראל, וכפועל יוצא גם הרגולציה הישראלית, מיושנת וחלשה בהשוואה למדינות אחרות, ובפרט - האיחוד האירופי, שעדכן בשנת 2018 את חוק הגנת המידע.

■ מבחינה טכנולוגית, ישראל מפותחת ומתקדמת, ולכן יכולה לספק מערכות תומכות פרטיות בסטנדרט גבוה.

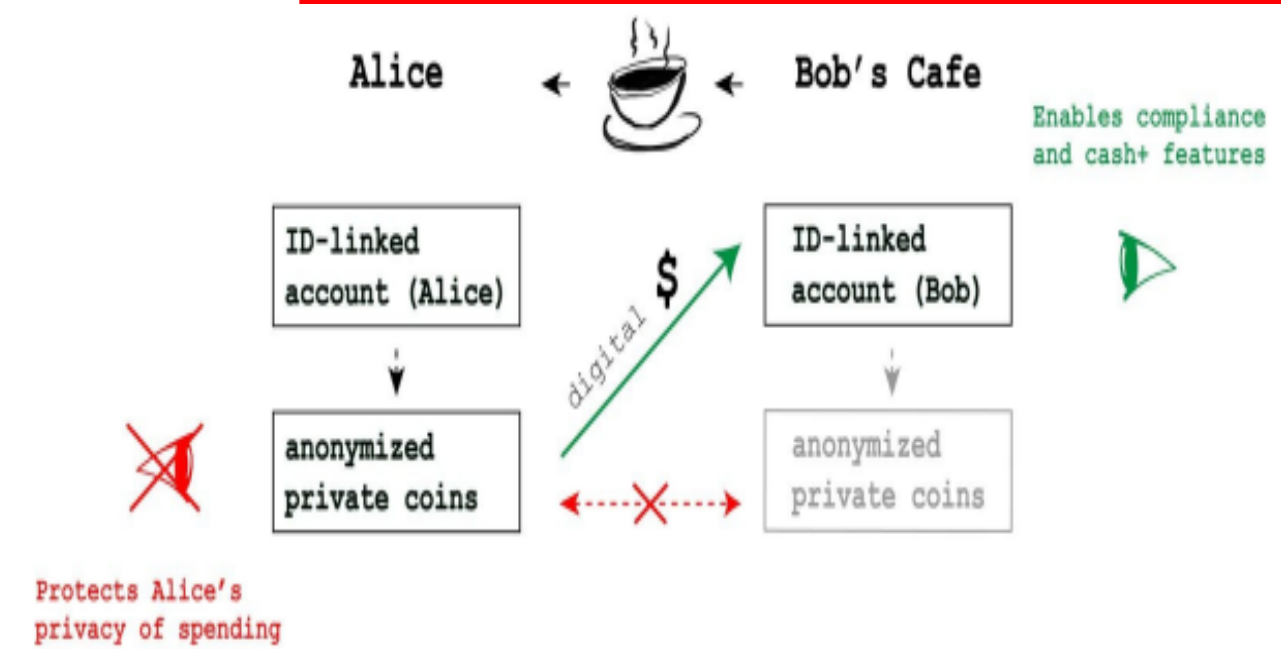
יכולות טכנולוגיות תומכות פרטיות

■ הצפנה

■ ניהול יתרות או ניהול "טוקן"

■ "פרטיות א-סימטרית" בין עסקים ליחידים

החלטה



פרטיות במערך השקל הדיגיטלי

כאשר דנים בשאלת הפרטיות במערך השקל הדיגיטלי, יש להתייחס למספר שאלות מרכזיות:

■ על איזה נתונים יש להגן?

■ מפני מי יש להגן עליהם?

■ באיזו מידה יש להגן עליהם?

בנוסף, הפרטיות במערכת תושפע גם ממידת ההסתמכות של המערכת על:

■ מערכות תשלומים קיימות (למשל ATM של שב"א); או

■ מערכת תשלומים חדשה ונפרדת.

בעלי העניין הרלוונטיים

צדדים לעסקת תשלומים - המשלם ומקבל התשלום

מתווכים - תפקידם העיקרי של המתווכים יהיה לספק טכנולוגיית גישה (למשל ארנקים) ולספק תמיכה בשירותי לקוחות

רשויות - רשויות המדינה השונות: בנק ישראל (כרגולטור, כמפעיל המערכת, כבנק מרכזי - מחקר), רשות המסים; הרשות לאיסור הלבנת הון; הלמ"ס

סוגי המידע במערכת תשלומים

מידע מזהה – מידע מזהה אודות המשלם ומקבל התשלום (שם, מספר זהות, כתובת, וכן הלאה)

יתרה – כמות השקל הדיגיטלי המוחזק על ידי המשלם או מקבל התשלום

פרטי עסקת התשלום – מידע לא מזהה: סכום העסקה, מועד העסקה, מיקום העסקה, וכן הלאה

חשבונית עסקה – מסמך שכולל מידע חלקי מתוך פרטי העסקה (עשוי להיות שונה בין המשלם למקבל התשלום)

היסטוריית עסקאות – תיעוד עסקאות קודמות

מידע אודות המתווך – מידע על המתווך של המשלם או של מקבל התשלום

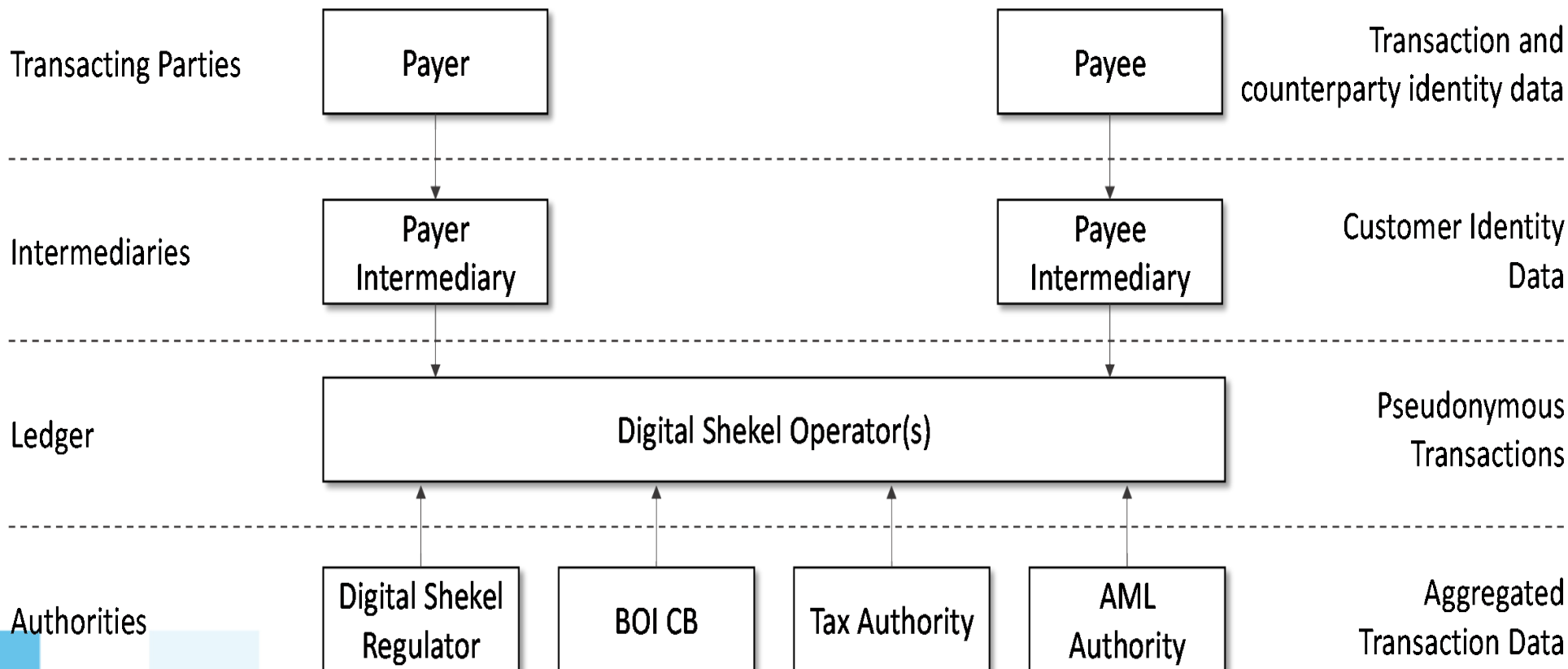
מידע אודות מכשיר התשלום – כרטיס, שעון חכם, דפדפן אינטרנט, וכן הלאה

ניתוח צרכי בעלי העניין בסוגי המידע



Stakeholder Type

Primary Data Requirement



אפשרויות לרמת הפרטיות של מערך השקל הדיגיטלי

החלטה

כמו הכסף של המגזר הפרטי	בין מזומן לכסף של המגזר הפרטי	כמו מזומן	
השקל הדיגיטלי יתנהג כמו כסף מהמגזר הפרטי, עם מינימום אנונימיות	השקל הדיגיטלי יציע אנונימיות טובה משמעותית מכסף המגזר הפרטי אך אינו אנונימי לחלוטין	השקל הדיגיטלי יתנהג כמו המזומן עם רמה גבוהה של אנונימיות	תיאור
מציע רמה נמוכה של אנונימיות למשתמשים ויוצר סיכון לפיקוח לא מוצדק	הזדמנות לאזן בין דרישות הרשויות לבין דרישה לפרטיות	דרישות של רשויות (כגון ניטור, ביצוע חקירות) שקשה לעמוד בהן	השלכות עיקריות

על מנת להשיג את יעדי מערכת השקל הדיגיטלי בכלל, ובפרט לקיים בה את סטנדרט הפרטיות הנדרש, יש לייצר תמריצים לשחקנים המסחריים בה, ובפרט למתווכים – נותני שירותי התשלום. נדרש לקבוע הסדרים מאוזנים, בהם בעלי עניין מפיקים ערך מספיק מתפקידם במערכת, אך מנגד נשמרת פרטיות המשתמשים במערכת.

החלטה

ברירת המחדל תאסור שימוש מסחרי (monetize) במידע (מעבר לשימוש תפעולי)

במקרים מסוימים אפשרות לחריגה על בסיס הסכמה

אכיפת פרטיות במעורר השקל הדיגיטלי

כדי להבטיח שפרטיות המשתמשים בשקל הדיגיטלי תישמר ברמה שתקבע, יידרשו מנגנונים ובקורות בכמה "שכבות":

■ בקורות טכנולוגיות

■ כללים ונהלים

■ פיקוח ובקרה

■ לא תהיה לבנק ישראל, או לכל רשות אחרת, גישה למידע פרטני מזהה ממערכת השקל הדיגיטלי.

לבנק ישראל יהיו זמינים מאפיינים מסוימים אשר יוגדרו מראש לגבי כל טרנסאקציה. לדוגמה – אינדיקציה לגבי עסק או משק בית, קטין או בגיר, וכדומה. אלה יאפשרו הפקת מידע אגרטיבי;

■ רשויות האכיפה יקבלו, לכל היותר, גישה למידע פרטני מזהה במערכת השקל הדיגיטלי, בדומה למידע הזמין להן במערכות התשלומים הקיימות (באמצעות נותני שירותי התשלום);

■ זכויות נושאי המידע במערכת השקל הדיגיטלי יהיו דומות, ככל האפשר ובכפוף לדין בישראל, לזכויות נושאי המידע שנקבעו ב-GDPR (General Data Protection Regulation).

נודה לקבלת התייחסות לנקודות הבאות, עד ליום 1 בנובמבר 2023 :

- עמדתכם לגבי ההחלטות שהוצגו בתחום הפרטיות;
- סוגיות נוספות בתחום הפרטיות, שלדעתכם יש לתת עליהן את הדעת בשלב הנוכחי של הפרויקט.



תודה THANK YOU شكرا جزيلا

