



ירושלים, כ"ב באדר א' תשפ"ב  
23 בפברואר 2022  
**חוזר מס' ח - 06 - 2698**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

## **הנדון: יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 368)

### **מבוא**

בחודש בפברואר 2020, פורסמה לראשונה הוראת ניהול בנקאי תקין 368 בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל בהתאם להוראה זו, בחודש אפריל 2021 עלו לאוויר לראשונה בבנקים בישראל מערכת בנקאות פתוחה. החל ממועד זה, הבנקים בישראל מאפשרים ללקוחות לתת גישה באופן דיגיטלי ומאובטח למידע שלהם בחשבון העו"ש גם לצדדים שלישיים.

ביום 18 בנובמבר פורסם חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021, (להלן - **חוק שירות מידע פיננסי**), והוא עתיד להיכנס לתוקף בחודש יוני 2022. לאור זאת, נדרש להתאים את הוראה מס' 368 להסדרים שנקבעו בחוק האמור. חשוב להדגיש כי חוק שירות מידע פיננסי מסדיר את כלל הפעילות הכלולה במתן שירותי מידע פיננסי, הן מצד הגופים שיינתנו את השירות (נותן שירות מידע פיננסי) והן מצד הגופים הפיננסיים בהם מרוכז מידע פיננסי של לקוחות (מקור מידע). בהתאם, ההתאמות שנעשו בהוראה, במסגרת התיקון הנוכחי נוגעות לשירותי המידע ולא לשירותי ייזום תשלומים (למעט הרחבת האקוסיסטם - כלומר, נעשה שינוי באשר לייזום תשלומים לעניין הרחבת חובת הגישה גם לייזום לגופים המפוקחים ושקיבלו את אישור המאסדר שלהם לפעול בייזום תשלומים). עוד נציין כי החוק מגדיר סמכויות שונות של המפקח עם מועדי תחילה שונים. התיקון הנוכחי נועד לענות על הסמכויות שהמפקח נדרש לקבוע עד ליום 14 במרץ 2022.

כמו כן, יובהר כי חוזר מיום 2692 לעניין דחיית התחילה של הוראה 368, בטל מיום התחילה של הוראה זו.

לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, בהסכמה עם מאסדרי נותני שירות מידע פיננסי, לפי סעיף 48(א)(3) לחוק שירות מידע פיננסי, בהתייעצות עימם לפי סעיפים 48(א)(1), 48(א)(2), 48(א)(4) ו-48(א)(5), ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

### **התיקונים להוראה**

להלן עיקרי השינויים שבוצעו:

1. מחיקת הוראות שהופיעו בהוראה ושנקבעו בחוק – על מנת לא ליצור סתירה או בעיה פרשנית.
2. עדכון סעיף ההגדרות בהתאם למונחים הקבועים בחוק.
3. הרחבת סעיף התחולה לתאגידי עזר וסולקים בהתאם לקבוע בחוק.
4. הפרדה בין עולם המידע לעולם התשלומים (שכן המידע מטופל בחוק והתשלומים עדיין לא).
5. שינוי ההסדר הקיים לגבי חשבון משותף ביחד ולחוד.
6. הרחבת האקוסיסטם לשחקנים נוספים בכל הקשור לייזום תשלומים.

7. הוספת הוראות לעניין העברת מידע פיננסי, מנותן שירות מידע פיננסי לגוף פיננסי אחר (צד ד').

### להלן הסברים מפורטים.

1. שינוי מבנה ההוראה –
  - א- לאור האמור לעיל נקבע מבנה חדש להוראה :
  - פרק א- עוסק ביישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל ;
  - פרק ב- עוסק בהיבטי ממשל תאגידי ;
  - פרק ג- אשר עסק בהסכמת הלקוח פוצל וכעת פרק ג' עוסק בהרשאה של לקוח לגישה של נותן שירות מידע פיננסי ופרק ג'1 עוסק במתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים ;
  - פרק ד- עוסק בכללים לרמת השירות ;
  - פרק ה- עוסק בארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר ;
  - פרק ו- אשר עסק בהוראות לבנק וחברת כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיזום תשלומים פוצל וכעת פרק ו' עוסק בהוראות לבנק, תאגיד עזר וסולק כנותן שירות מידע פיננסי ופרק ז' עוסק בהוראות לבנק תאגיד עזר וסולק כיזום תשלומים ;
  - פרק ח- אשר עסק בפניות לקוחות נמחק ;
  - פרק ח'1- נוסף והוא עוסק בהוראות לקבלת מידע כגוף פיננסי ;
  - פרט ט- עוסק בדיווח למפקח על הבנקים.

### 2. סעיף 2 "הגדרות" –

א. התווספו ההגדרות כלהלן : "אישור למתן שירות מידע פיננסי" ; "בנקאות פתוחה" ; "גוף מורשה" ; "גוף פיננסי" ; "הוראת תשלום" ; "חוק הבנקאות (רישוי)" ; "חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" ; "חוק שירות מידע פיננסי" ; "חשבון משותף" ; "חשבון משותף ביחד ולחוד" ; "חשבון תשלום" ; "כרטיס חיוב" ; "מאסדר מקור המידע" ; "מאסדר נותן השירות" ; "מייצג" ; "מערכת הממשק למידע פיננסי" ; "מקור מידע" ; "משלם" ; "נותן שירות מידע פיננסי" ; "שירות יזום תשלומים" ; "שירות מידע פיננסי" ; שירותי תשלום" ; "תאגיד בנקאי" ; "תאגיד עזר".

### ב. שונו ההגדרות הבאות :

עודכנו ההגדרות הבאות, לאור המשמעות שלהן בחוק- "חשבון תשלום" ; "מנהל חשבון תשלום" ; "ממשק גישה לחשבונות" ; "מקור מידע" ; "סטנדרט" ; "ספק צד ג" ; "סרטיפיקט". המונח "גוף פיננסי" תוקן ל"גוף נותן אשראי", נוספו המילים "גוף פיננסי" בראשית ההגדרה, נמחקו המילים "התשמ"א- 1981" ובסיפא, במקום המילים "הבנקאות (שירות ללקוח)", יבואו המילים "זה ואשר קיבל סרטיפיקט מהמאסדר הרלוונטי לקבל מידע כאמור בסעיף 7ה ; הגדרת "הסכמה מתמשכת" נמחקה ובמקומה התווספה הגדרת "הרשאת גישה" המונח "חשבון משותף" עודכן ל"חשבון תשלום משותף". בהגדרה למונח זה, לאחר המילה "חשבון" נוספה המילה "תשלום", נמחקו המילים "מקור המידע או אצל", במקום המילים "חשבון התשלום" ירשם "החשבון", נמחקה המילה "מבעלים" ונרשם במקום "מבעל חשבון".

הגדרת "יזום תשלומים" עודכנה ל"מי שנותן שירותי יזום תשלומים" בהגדרה "חברת כרטיסי אשראי" המילים "כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק" נמחקו ובמקום המילים "אמצעי תשלום" נרשם "כרטיס חיוב".

בהגדרת "מיופה כוח", במקום המילה "החשבון" יבואו המילים "חשבון התשלום", במקום המילה "לפעול" יבוא "לבצע פעולות", לאחר המילה "בחשבון" תבוא המילה "התשלום", במקום המילים

"התאגיד הבנקאי" יבוא "מנהל חשבון התשלום", במקום המילה "מקוונים" תבוא המילה "אינטרנטיים".

ג. המונח "ערוץ מקוון" עודכן ל"ערוץ אינטרנטי" והגדרת "ערוץ פעילות" עודכן בהתאם.

ד. נמחקו ההגדרות הבאות: "חשבון"; "לקוח".

#### דברי הסבר

• המונחים "אישור למתן שירות מידע פיננסי"; "גוף פיננסי"; "חשבון משותף"; "חשבון משותף ביחד ולחוד"; "מאסדר מקור המידע"; "מאסדר נותן השירות"; "מייצג"; "מערכת הממשק למידע פיננסי"; "מקור מידע"; "נותן שירות מידע פיננסי"; "שירות מידע פיננסי" מוגדרים בחוק שירות מידע פיננסי. כחלק מההתאמות ההוראה לחוק האמור, נעשה שימוש במונחים זהים. בהתאם, ההוראה מפנה להגדרות הקבועות בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, נעשתה אבחנה בין "חשבון משותף" לעניין שירותי מידע ובין "חשבון תשלום משותף" לעניין שירות יזום תשלומים.

כחלק מההתאמות הנדרשות לחוק שירות מידע פיננסי ולחוק שירותי תשלום, נמחקה הגדרת "חשבון" בכדי שלא ליצור סתירה עם החשבונות המוגדרים בחוקים אלו. בהתאם נוספה ההגדרה של "חשבון משותף ביחד ולחוד". יובהר כי מונח זה מתייחס לשירות מידע פיננסי בלבד. כמו כן, תוקן המונח 'חשבון משותף' לחשבון תשלום משותף' המתייחס לחשבון המתאפשרת אליו גישה ליוזם התשלומים. יובהר כי מונח זה מתייחס הן לחשבון תשלום משותף ביחד ולחוד והן לחשבון תשלום משותף שאינו ביחד ולחוד.

• המונח "בנקאות פתוחה" הובהר, כאשר לא נעשה שינוי מהותי במשמעותו.

• "גוף מורשה", הינו גוף שקיבל סרטיפיקט מהמאסדר הרלוונטי, לפעול כיוזם תשלומים.

• המונח "גוף פיננסי" שונה ל"גוף נותן אשראי" על מנת ליצור אבחנה בין מונח זה, אשר רלוונטי לעניין סעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, ובין המונח "גוף פיננסי" המוגדר בחוק שירות מידע פיננסי. התוספת שנוספה בסוף ההגדרה הכרחית בכדי לייחד את ההוראות החלות על תאגיד בנקאי, ביחס לגוף נותן אשראי, רק ביחס לגופים שקיבלו סרטיפיקט מאת המאסדר שלהם לפעול בהתאם לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות.

• לגבי המונחים "הוראת תשלום"; "חשבון תשלום"; "משלם"; "שירותי תשלום", ההוראה מפנה להגדרות הקיימות בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019. הגדרות אלו נדרשות לעניין שירות יזום תשלומים, המתאפשר באמצעות חשבון תשלום, כהגדרתו בחוק שירותי תשלום, ומחייב מתן הרשאת גישה למנהל חשבון תשלום. כמו כן, נערכה התאמה למונחים האמורים גם לעניין הגדרת "מנהל חשבון תשלום".

• התוספה הגדרה לעניין "הרשאת גישה" בהתאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי, הגדרה זו תחליף את השימוש בתיבה "הסכמת הלקוח למתן גישה למידע".

• הגדרת "חברת כרטיסי אשראי" עודכנה כך שכעת היא מתייחסת רק לסולק המנפיק אמצעי תשלום מסוג כרטיס חיוב במקום לכל סוג של אמצעי תשלום, בהתאם לסלי המידע המוגדרים בתוספת השלישית בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, נוספה הגדרה למונח "סולק". ההגדרה המצמצמת של "חברת כרטיסי אשראי" נדרשת לאור העובדה שחובת מתן גישה לסל המידע הנוגע לכרטיסי חיוב, בהתאם לסעיף (3) לתוספת השלישית לחוק שירות מידע פיננסי, רלוונטיות רק לסולק שהוא גם מנפיק כרטיסי חיוב.

- הגדרת "לקוח" נמחקה. ככלל הלקוח הוא מי שמקבל את השירות. כך לדוגמה, לעניין שירות מידע פיננסי – כאשר מקור המידע הוא בנק, הלקוח הוא מי שרשום כבעלים בחשבון; כאשר מקור המידע הוא חברת כרטיסי אשראי – הלקוח הוא מי שכרטיס החיוב הונפק על שמו. לעניין שירות יזום תשלומים – הלקוח הוא מי שרשום כבעלים בחשבון התשלום.
- הגדרת "כרטיס חיוב" מפנה להגדרה בחוק הבנקאות (רישוי).
- הגדרת "מיופה כוח" עודכנה כך שהיא כוללת את מי שיכול לבצע פעולות בחשבון תשלום (לדוגמה: מתן הוראת תשלום), והיא חלה לגבי חשבון תשלום, שכן יזום התשלומים יכול לתת שירות יזום תשלום הן ללקוח והן למיופה הכוח בחשבון התשלום. עוד יובהר כי מיופה כוח אינו רשאי לתת הרשאת גישה למידע בחשבון הלקוח, לפי חוק שירות מידע פיננסי. בהתאם, מיופה כוח שקיבל הרשאה לצפייה במידע בחשבון בלבד, אינו נכלל בהגדרת "מיופה כוח" לצורך הוראה זו.
- הגדרת "ממשק גישה לחשבונות" עודכנה והותאמה לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי. כך ההגדרה כוללת הן את מערכת הממשק למידע פיננסי, כהגדרתה בחוק שירות מידע פיננסי, לעניין שירות מידע פיננסי, והן ממשק טכנולוגי מאובטח ומקוון, המאפשר גישה לחשבון לרבות חשבון תשלום, לצורך שירות יזום תשלומים. יובהר כי בשני השירותים מדובר בסטנדרט של קבוצת ברלין.
- הגדרת "סטנדרט" עודכנה והותאמה למונחים נוספים שתוקנו (השימוש במונח "הרשאת גישה" במקום "הסכמה"). כמו כן, נמחקה ההתייחסות לגרסאות מעודכנות, מאחר ויש הוראה נורמטיבית בעניין זה, בסעיף 8 להוראה.
- הגדרת "ספק צד ג" (Third Party Provider, TPP) עודכנה, בהתאם לשינויים נוספים שנעשו בסעיף ההגדרות כחלק מהתאמת ההוראה לחוק שירות מידע פיננסי.
- הגדרת "סרטיפיקט" עודכנה כחלק מההתאמות שנעשו בהוראה, לחוק שירות מידע פיננסי. כך, ההגדרה תואמת לתעודה הדיגיטלית המתוארת בסעיף 2 בתוספת השנייה לחוק שירות מידע פיננסי. נזכיר כי הסרטיפיקט מגדיר, בין היתר, את תחום הפעילות של מי שלטובתו הוא הונפק, קרי עיסוק במידע פיננסי או עיסוק ביזום תשלומים או עיסוק בקבלת יתרות לגוף נותן אשראי.
- המונח "ערוץ מקוון" שונה ל"ערוץ אינטרנטי", כחלק מההתאמות לחוק שירות מידע פיננסי. בחוק זה קיימת הגדרה למונח "מקוון". הגדרה זו שונה מההגדרה בהוראה, ותוקנה כאמור בכדי לחדד את ההבחנה בין המונחים.
- התוספה הגדרת "שירות יזום תשלומים" ועודכנה הגדרת "יזום תשלומים" למי שנותן שירות יזום תשלומים. הגדרת שירות יזום תשלומים מדויקת יותר מהנוסח שהיה. בשלב זה השירות מתייחס להוראת תשלום יחידה שבה הלקוח מאשר את ההוראה, כלומר יוצר הוראת זיכוי.
- הגדרת "תאגיד בנקאי" מתייחסת חובה החלה על תאגידים אלו, להעברת מידע על יתרות, בהתאם לסעיף 7ה בחוק הבנקאות שירות ללקוח. הגדרת "תאגיד עזר" נדרשת שכן לעניין הגדרת "מקור מידע", חוק שירות מידע פיננסי הרחיב את התחולה מהקיים בהוראה וכלל גם תאגיד עזר. השינויים הרבים שנעשו בסעיף ההגדרות, הצריכו תיקונים נוספים בהוראה, ברמת ההתאמה למונחים שנקבעו בסעיף זה. תיקונים כאמור נעשו לאורך כל סעיפי ההוראה.

א. התחולה ביחס למקור מידע ולנותן שירות מידע פיננסי עודכנה והורחבה בהתאם לתחולה הקבועה בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, התחולה ביחס לחשבונות לעניין מתן גישה למידע פיננסי, תוקנה לזו הקבועה בחוק שירות מידע פיננסי, כפי שנדרש ליישום עד למועד כניסת החוק לתוקף.

ב. לעניין התחולה על חשבונות, הובהר כי לעניין מתן גישה ליוזם תשלומים, התחולה מצומצמת לחשבון תשלום ולא לחשבונות מסוגים שונים.

#### **דברי הסבר**

- בכל הנוגע לחובות החלות על מקורות המידע לפי הוראה זו, תחולת ההוראה הותאמה לתחולת חוק שירות מידע פיננסי ולכן לא נדרשת התייחסות פרטנית.. יובהר כי ככל שגוף מפקח קיבל החרגה בהתאם לחוק מחובתו לשמש כמקור מידע, ברי שהחרגה זו תהא יפה גם לעניין הסעיפים הרלוונטיים לפעילות כמקור מידע בהוראה זו.
- חוק שירות מידע פיננסי קובע כי בנק, סולק ותאגיד עזר רשאים לשמש כנותן שירות מידע פיננסי, בכפוף לקבלת אישור המפקח על הבנקים. בהתאם, נקבעה תחולת סעיפי ההוראות העוסקות במתן שירות מידע פיננסי.
- הובהר כי לעניין שירות יזום תשלומים, התחולה היא על חשבון תשלום. הבהרה כאמור לא משנה את התחולה מההוראה המקורית. כמו כן, יובהר כי יחיד לעניין זה הוא מי שאינו תאגיד. יודגש, כי טרם בוצעו כל השינויים הנדרשים על פי חוק, כך לדוגמא טרם הורחבה התחולה לעניין חשבונות תאגידיים.

#### **פרק א' – יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל**

(סעיפים 5-12 להוראה)

4. **סעיף 5** "חובת מתן גישה" –

א. סעיף 5 פוצל לסעיפים 5 ו-6.

ב. סעיף 12 הועבר לסעיף 5.3.

#### **דברי הסבר**

- כחלק מההתאמות לחוק שירות מידע פיננסי, נדרש לפצל את חובת הגישה לחובת גישה למידע פיננסי (בהתאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי) ולחובת גישה לחשבון תשלום, במסגרת מתן שירות יזום תשלומים (מתוקף הוראה זו).
- חובת הגישה למידע פיננסי, כאמור בסעיף 5.1, מוסיפה על חובת הגישה הקיימת בסעיף 39 לחוק שירות מידע פיננסי בכך שהיא קובעת את הסטנדרט המפורט למימוש מערכת הממשק למידע פיננסי. כמו כן, מובהר כי חובת הגישה תעשה באמצעות פנייה עם סרטיפיקט מתאים, כפי שמוסבר בפרק ה' להוראה.
- בדומה לחובת הגישה למידע פיננסי המתוארת לעיל, חובת הגישה לחשבון תשלום כאמור בסעיף 5.2 להוראה, תחול גם היא רק כאשר הפנייה נעשית באמצעות סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט. יובהר כי החובה למתן גישה ליוזם תשלומים היא לגוף שהוא גוף מורשה, בהתאם להגדרתו בהוראה. עם חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, תותאם הוראה זו להוראות שיקבעו בחוק.
- סעיף 12 להוראה הועבר לסעיף 5.3 שכן סעיף 5 כולל את כל חובות הגישה מכוח הוראה זו. גם לגבי חובת הגישה כאמור בסעיף 5.3, הסעיף קובע כי יש לפנות באמצעות סרטיפיקט מתאים

ובהתאם לסטנדרט. זאת ועוד, נקבע בסעיף כי החובות החלות על מקור מידע, יחולו על תאגיד בנקאי, לצורך קיום חובה זו. אולם, במקרה בו המפקח על הבנקים פטר תאגיד בנקאי מהחובות הקבועות בסעיף זה, התאגיד הבנקאי מחויב לקבוע מנגנון חלופי לצורך יישום הוראות החוק. לדוגמה מנגנון של כספות (המוגדר היום בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא "בנקאות בתקשורת").

• יובהר כי מנהל חשבון תשלום רשאי לתת גישה לחשבון של לקוח, לגוף שאינו גוף מורשה, המעוניין לספק שירותי יזום תשלומים. במקרה זה, מנהל חשבון התשלום, שהתקשר עם אותו גוף מספק שירותי כתיבת הוראת תשלום ללקוח, באמצעות מיקור חוץ של הגוף שאינו גוף מורשה. בהתאם האחריות וכל החובות לעניין שירות זה חלות על מנהל חשבון התשלום.

5. **סעיף 6** הותאם למונחים כפי שתוקנו בסעיף 2 הגדרות.

6. **סעיף 7** תוקן על מנת לחדד כי נדרש ליישם את הגרסה שקדמה לגרסה המעודכנת ביותר, למשך שישה חודשים מהמועד המחייב לעליה לאוויר של הגרסה המעודכנת ובכך לאפשר המשכיות לפעילותם של נותני שירות מידע פיננסי. יובהר כי הגרסה המעודכנת ביותר היא הגרסה האחרונה שפורסמה באתר בנק ישראל. בכתובת <https://www.boi.org.il/he/BankingSupervision/Pages/Open-banking.aspx>. נכון למועד פרסום חוזר זה, הגרסה לעניין חשבונות עו"ש ויזום תשלומים – 1.0.8 מיום 28 באוקטובר 2021; הגרסה לעניין כרטיסי חיוב בגרסה 1.4.0 מיום 28 באוקטובר 2021; ואשראי ופיקדונות 1.0.1 מיום 26 במאי 2021.

7. **סעיף 8** תוקן תוך פיצול לשני סעיפים (8 ו-8א) על מנת להבהיר שפורטל המפתחים נדרש להיות פתוח באתר אינטרנט לציבור הרחב. ככל שמקור המידע או מנהל חשבון התשלום מבקשים רישום לפורטל המפתחים, הוא יהיה רק על בסיס פרטים מזהים הנפוצים אצל כל גורם המעוניין להתחבר (לדוגמה, כתובת דוא"ל). ההתנסות המעשית תינתן בסביבת הניסוי (סאנדבוקס-ארגו חול), אשר הגישה אליו מותנית בקבלת סרטיפיקט ייעודי לסביבה זו. זאת, בשל הסיכונים הגלומים בגישה כאמור. יובהר כי הסרטיפיקטים איתם פונים לסביבת סאנדבוקס דומים במבנה שלהם לאלו שהוגדרו לסביבת הייצור. ההבדל ביניהם הוא הגדרת הסביבה אליה ניתן לפנות באמצעות אותו סרטיפיקט (סביבת ייצור או סביבת סאנדבוקס). סרטיפיקטים אלו מונפקים על ידי המאסדר של ספק צד ג' ועל בסיס התשתית הטכנולוגית שהקים ממשל זמין.

לעניין הגרסאות שיוצגו בסביבת הניסוי - ככל שמדובר בתוספת פונקציונליות על ידי הפיקוח על הבנקים (לדוגמה אשראי ופיקדונות) – בעת פרסום הסטנדרט הנוסף, יוגדר מתי יש להנגיש את הגרסה בסביבת הניסוי. הדבר יכול להיות שונה בין פונקציונליות אחת לשנייה; ככל שמדובר בתוספת פונקציונליות על ידי מקור המידע (לדוגמה – הכנסת שירותים נוספים, הרחבת המידע ועוד) על מקור המידע לשלב את הפונקציונליות בסביבת הניסוי חודש קלנדרי לפני העלייה לאוויר של אותה פונקציונליות בסביבת הבנקאות הפתוחה או בסביבת הערוצים האינטרנטיים של מקור המידע (שכן מקור המידע יודע מראש על השינוי במערכות שלו ובעת תכנון וביצוע ההרחבות חשוב שיבצע זאת במקביל במערכות הבנקאות הפתוחה).

8. **סעיף 9** תוקן כך שחובת היישום תחול גם על אופן יישום השירותים המותנים והשירותים האופציונליים ולא רק על הרכיבים המותנים והרכיבים האופציונליים (תוקנה טעות סופר שהופיעה בגרסה הקודמת).

9. **סעיף 11** נמחק מפרק זה והועבר לסעיף 33.3 בפרק ד' 'כללים לרמת שירות'. ראו בסעיף 39 להלן את ההסבר לשינויים שבוצעו בסעיף.

10. **סעיף 12** שולב בסעיף 5.3 לכן נמחק מכאן (ראה סעיף 4(ב) לעיל).

(סעיפים 13-14 להוראה)

11. **סעיף 14.1** תוקן והותאם למונחים שהוגדרו בחוק שירות מידע פיננסי, וכן הורחב כך שיחול על היבטי השירות של מנהל חשבון תשלום (תוקנה טעות סופר שהופיעה בגרסה הקודמת).

**פרק ג' – הרשאה של לקוח לגישה של נותן שירות מידע פיננסי**

(סעיפים 15-30 להוראה)

12. **סעיף 15** נמחק מהסיבות להלן:

א. לעניין החובה לקבלת הסכמה מפורשת מהלקוח להעברת מידע – החובה נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי.

ב. לעניין החובה לקבלת הסכמה ישירה ומפורשת של הלקוח למתן הוראת תשלום - נערך שינוי בנוסח, כך שנדרש אישור הלקוח למתן הוראת תשלום, כמתואר בסעיף 30ב (ראו סעיף 29 להלן) ולא נדרשת הרשאת גישה קבועה מול מנהל חשבון התשלום.

ג. לעניין ההסכמות הנדרשות בחשבון משותף – ראו סעיף 26א להוראה.

13. **סעיף 16** תוקן כמפורט להלן:

א. הובהר בסעיף כי על מקור המידע לאפשר ללקוח לתת הרשאה גישה באופן מקוון ובהתאם לסטנדרט. עוד הובהר כי הגדרת תקופת הרשאת הגישה, בחירת סלי המידע (או תתי הסלים) ושינוי פרטי הרשאת גישה מתמשכת, יוכלו להתבצע רק אצל נותן שירות מידע פיננסי (הועבר מסעיף 28.1 – ראו סעיף 26 להלן); וכן ששינוי הרשאת גישה יעשה בדרך של ביטול ההרשאה והקמת הרשאה חדשה.

ב. **סעיף 16.1** נמחק – נקבע בסעיף 3 לתוספת 12 בחוק שירות מידע פיננסי.

ג. **סעיף 16.2** הועבר לסעיף 30ג בפרק ג'1.

14. **סעיף 17** תוקן כך שהובהר כי מקור מידע יכול לנהל לכל לקוח הרשאת גישה מתמשכת תקפה בלבד, הן ביחס לכל אפליקציה והן ביחס לכל אתר אינטרנט של נותן שירות מידע פיננסי. כמו כן, החוק מאפשר גישה חד-פעמית או גישה מתמשכת לתקופה קצובה. לפיכך, הרשאת גישה ליום אחד כמוה כהרשאה מתמשכת לתקופה קצובה. על כן נמחקו המילים "או הסכמה ליום אחד". עוד נציין כי גם כאשר הלקוח נתן הרשאת גישה חד פעמית, יש לאפשר חלון זמנים סביר לגישה למידע (שעתיים מרגע הפניה הראשונה לקבלת מידע אגב אותה הרשאת גישה).

15. **בסעיף 18** ההתייחסות לאימות זהות הלקוח או מיופה הכוח לצורך קבלת הסכמה למתן הוראת תשלום, הועברה לסעיף 30ד בפרק ג'1 להוראה.

16. **סעיף 19** נמחק. הוראות לעניין תקופת הרשאת הגישה קבועות בסעיפים שונים בחוק שירות מידע פיננסי.

17. **סעיף 20** נמחק. החובה של מקור המידע לאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע באמצעות נותן שירות מידע פיננסי קבועה בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, פירוט חלוקת סלי המידע נקבע בתוספת השלישית לחוק. עם זאת, על מנת לאפשר את הגמישות לנותן שירות מידע פיננסי ואף ללקוח, ומאחר שתכולת תתי הסלים בהתאם לסטנדרט פותחה זה מכבר על ידי הבנקים, נשמרה היכולת להציע בחירה גם בתתי סלים, והם מפורטים בסעיף 24 להוראה. יובהר כי מקור מידע מחויב לתת גישה לסלים כפי שמוגדר בחוק אך רשאי גם להנגיש לנותן שירות מידע פיננסי גישה גם לתתי סלים, אם נותן השרות בחר לעשות כן.

18. **סעיף 21** הועבר לסעיף 23.1 להוראה, שם הורחבה התחולה גם לגבי מידע אודות אשראי ופיקדונות.

19. **סעיף 22** תוקן והותאם לשינויים נוספים שנעשו בהוראה.

20. **בסעיף 23.1** בסיפא נוספה ההוראה שהייתה בסעיף 21 להוראה (ראו סעיף 18 לעיל). יובהר כי בחירת סלי המידע תתייחס לכל הפעילות שיש בחשבון הנבחר. כך לדוגמה, אם לקוח מבקש לתת גישה למידע אודות כרטיסי החיוב בחשבון עו"ש, הגישה תינתן לכלל הכרטיסים שהנפיק וינפיק הבנק ומקושרים לחשבון שנבחר ולא ניתן יהיה לבחור בכרטיס מסוים או לחלקם. הבהרה כאמור רלוונטית גם לגבי סלי מידע מסוג אשראי ופיקדונות ובעתיד גם לגבי ניירות ערך.
21. **סעיף 24** – יובהר כי אישור הרשאת הגישה בידי הלקוח, כמתואר בסעיף, הינו מספק, ואין לדרוש אישור נוסף מהלקוח (לדוגמה לחיצה על כפתור 'סיום'). יחד עם זאת, ניתן לקבוע כי כפתור האישור יקרא 'אישור וסיום'. כמו כן, סעיף זה מגדיר את שמות תתי הסלים. החוק קובע כי ישנם 6 סלים עיקריים והסטנדרט מאפשר לנותן שירות מידע פיננסי וללקוח לבחור בכל תכולת כל אחד מהסלים או בחלק מהתכולה של כל סל. כך לדוגמה בחשבון עו"ש בשקלים – הלקוח יכול לבחור רק במידע אודות החשבון או במידע ותנועות או במידע ויתרות (סוגים של תתי סלים) או לחילופין לבחור כל המידע אודות הסל. על מנת שלא לפגוע בגמישות זו, אנו ממשיכים לאפשר זאת בסטנדרט. אולם בכדי למנוע בלבול אצל הלקוח בין השמות שהוא רואה בבחירתו אצל נותן שירות מידע פיננסי לבין המוצג לו אצל מקור המידע – מוצע לנותני השירות לעשות שימוש במונחים דומים. בעניין בחירת הסלים יובהר כי כאמור בחוק, זו תעשה אצל נותן שירות מידע פיננסי ואולם במקרה של בחירת החשבונות אצל מקור המידע בתהליך מתן הרשאת הגישה על ידי הלקוח (bank offered consent), יכולה להשפיע גם על המטבעות הנבחרים.
22. **סעיף 24.5** תוקן על מנת להבהיר איזה מידע, לגבי הסכמות הבעלים הנוספים, נדרש להציג ללקוח, בהתאם לסוג החשבון - חשבון משותף או חשבון משותף שאינו ביחד או לחוד.
23. **סעיף 25** עבר לפרק "מתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים" (סעיף 30ה).
24. **סעיף 26** אשר עסק בהסדרי מתן הגישה בחשבון משותף נמחק ויבוא במקומו **סעיף 26א** כלהלן:
- א. **סעיף 26א(1)** מפרט את הפרטים המהותיים שיש לכלול בהודעת מקור המידע לכל בעלי החשבון המשותף, לאחר שאחד מבעלי החשבון נתן הרשאת גישה, כאמור בסעיף 43(א) לחוק שירות מידע פיננסי. בין יתר הפרטים שיכללו בהודעה, על מקור המידע להתייחס להבדל בין ביטול הרשאת הגישה בסמוך למתן ההרשאה, לבין ביטול במועד מאוחר יותר, לדוגמה לעניין אופן מחיקת המידע שקיבל ממקור המידע, כאמור בסעיפים 27 ו-28 בחוק שירות מידע פיננסי.
- ב. **סעיף 26א(2)** מתייחס לחשבון משותף שהוא ביחד, חשבון בו נדרשת הסכמה של כל הבעלים בחשבון לצורך מתן הרשאת גישה (או חלקם בהתאם להרשאות הקיימות בחשבון). בחשבון מסוג זה, לאחר מתן ההרשאה על ידי אחד מבעלי החשבון, מקור המידע יאפשר ליתר הבעלים בחשבון לתת הסכמתם, במהלך תקופה של 5 ימים לפחות, וזאת מיום שליחת ההודעה ליתר הבעלים שהסכמתם נדרשת. ככל וכלל ההסכמות הנדרשות מהבעלים הנוספים לא ניתנו עד תום התקופה, רשאי מקור המידע לראות בהרשאת הגישה שניתנה על ידי הבעלים הראשון, כבטלה.
- ג. **סעיף 26א(3)** מתייחס לפרטי ההודעה שמקור המידע נדרש לשלוח לכל הבעלים בחשבון משותף ביחד ולחוד, לפני יום התחילה של חוק שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 80(ב) לחוק.
- ד. **סעיף 26א(4)** קובע כי הודעות כאמור בסעיפים קטנים (1) ו-(3) ישלחו ללקוח בערוץ בו הוא רגיל לקבל הודעות ממקור המידע וכן באמצעים דיגיטליים, ככל שיש למקור המידע את פרטי ההתקשרות הרלוונטיים וכמפורט בסעיף. יובהר כי אם האופן שבו הלקוח מקבל את ההודעה הינו ממילא מייד ונגיש אז אין צורך בשתי הודעות.



25. **סעיף 27** נמחק ופוצל לסעיף 33.5 לעניין סטטוס הרשאת גישה ולסעיף 33.6.1 לעניין סטטוס הוראת תשלום בפרק ד' - כללים לרמת שירות. ראו סעיפים 41 ו-42(א) להלן.
26. **סעיף 28.1** הועבר לסעיף 16 להוראה (ראו סעיף 13א).
27. **סעיף 29** נמחק. הוראות לעניין ביטול הרשאת הגישה על ידי לקוח קיימות בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, ההוראה לעניין אופן מסירת הודעת הביטול ממקור המידע לנותן שירות מידע פיננסי (הקבועה בסעיף 45(ג) לחוק), הועברה לסעיף 30א(2) להוראה. ראו סעיף 28(ד) להלן.
28. **סעיף 30** אשר עסק בביטול גישה או השעיית גישה למידע, נמחק ויבוא במקומו **סעיף 30א** בהתאם להסבר להלן:
- א. **סעיפים 30.1-30.4**
- ההוראות המהותיות לעניין מניעת גישה או השעיית שולבו בחוק שירות מידע פיננסי ולכן התייתרו בהוראה - הוראות לעניין סייגים למתן גישה, לרבות מקרים בהם ניתן למנוע גישה מנותן שירות מידע פיננסי, קבועים בסעיף 41 לחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, בתוספת ה-12 לחוק נמנים סוגי החשבונות לגביהם חובת מתן הגישה לפי החוק לא חלה.
- בהקשר זה, נציין כי מקרים בהם קיים חשש סביר ביחס לקבילותה של הסכמה; חשש סביר לפרצת אבטחת מידע באחד או יותר מהחשבונות בגינם ניתנה הרשאה הגישה; חשש ממשי לפרצת אבטחת מידע אצל נותן שירות מידע פיננסי (יובהר בהקשר זה, כי מניעת הגישה המתאפשרת במקרה האמור בסעיף 42 להוראה, מהווה דוגמה למקרה זה); או מקרה בו חרג נותן שירות מידע פיננסי משימוש סביר במערכת הממשק למידע פיננסי - מלמדים על קיומו של חשש ממשי לגישה לא מורשית למידע או להפרת חובת הסודיות לגבי המידע, כאמור בסעיף 41(א)(1) לחוק.
- סעיף 30.5** נמחק. הוראות בדבר מתן הודעה לנותן שירות מידע פיננסי קיימות בסעיף 41 לחוק שירות מידע פיננסי, וכן בסעיף 30א(1) בתיקון להוראה (ראו סעיף דד) להלן.
- ב. **סעיף 30.6** נמחק, שכן במסגרת האיזונים שקבע חוק שירות מידע פיננסי, לא הוטלה על מקור המידע חובה להודיע ללקוח במקרה של מניעת גישה.
- ג. **סעיף 30.7** הועבר לסעיף 32.2 בפרק ד' 'כללים לרמת שירות'. ראו סעיף 41ב להלן.
- ד. **סעיף 30א** מאגד את ההודעות שמקור מידע נדרש לדווח, הן לנותן שירות מידע והן ללקוח, במקרים של מניעת גישה או ביטול הרשאת גישה. מפאת חשיבות דיווחים אלו, נדרשת הודעה מיידית, בהתאם לאמור בחוק. כך לדוגמה, סעיף 30א(1) קובע כי הודעה כאמור בסעיף 41(א) לחוק שירות מידע פיננסי, תימסר כמענה לפני שבגינה לא ניתנה גישה, כאמור בסטנדרט. בנוסף, הסעיף מאפשר למקור המידע למסור לנותן שירות מידע פיננסי הודעה כאמור, באמצעות כתובת הדוא"ל של נותן שירות מידע פיננסי, כפי שמופיעה בסרטיפיקט או באמצעות הודעות בדחיפה, כאמור בסטנדרט.
- עוד יובהר כי הודעה לבעלי החשבון על ביטול הרשאת גישה בחשבון משותף, כאמור בסעיף 30א(3) להוראה, הנשלחת באופן מקוון, תישלח ליתר בעלי החשבון באופן המגן על פרטיותם, בהתאם לסעיף 14א להוראה 420 (משלוח הודעות בתקשורת) בנוסח שיכנס לתוקף ביום 06.06.2022, כך שלא תכלול פרטים מזהים מלאים על החשבון או הלקוח.

### פרק ג'1 – מתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים

(סעיפים 30 – 30ח להוראה)

בהמשך לשינוי המבני כאמור בסעיף 1 לעיל, עיקר השינויים ביחס לפרק זה כוללים העברת הוראות החלות על מנהל חשבון תשלום מפרק ג' לפרק ג'1, בשינויים המחויבים, וכן שינויים נוספים כלהלן:

29. **סעיף 30ב** הינו סעיף נלווה לחובת הגישה שנקבעה בסעיף 5 להוראה.
30. **סעיף 30ג** מקביל לסעיף 16 להוראה (ראו הסבר בסעיף 13 לעיל). יובהר, כי ככל שהלקוח או מיופה הכוח אינם יכולים לתת הוראות תשלום בערוצים האינטרנטיים, לא יהיה ניתן לאפשר גישה של יוזם תשלום לחשבונות אלו
31. **סעיף 30ד** הועבר מסעיף 18 להוראה (ראו סעיף 15 לעיל). כמו כן, הודגש כי אופן בחירת גורמי האימות בעת אישור הוראת תשלום שנכתבה על ידי יוזם תשלומים, תעשה בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מנהל חשבון התשלום לבקש מהלקוח עבור שירותים דומים הניתנים על ידו ובאותו האופן שבו נעשית ההזדהות למתן הוראת תשלום על ידי הלקוח. זאת, כחלק מעיקרון אי האפליה בין השירותים.
32. **סעיף 30ה** הועבר מסעיף 25 (ראו סעיף 23 לעיל) והותאם להגדרות ההוראה.
33. **סעיף 130 – חשבון תשלום משותף**
- א. **סעיף 130(1)** הועבר מסעיף 26.3 להוראה.
- ב. **סעיף 130(2)** הועבר מסעיף 26.4 להוראה, בשינויים המחויבים. כמו כן, נמחק המשפט המתחיל במילים "לא הושלם התהליך בתוך..." מפני שגם בעניין זה, על מנהל חשבון התשלום לפעול באותו אופן בו הוא נוהג, כאשר הוראת התשלום ניתנת ישירות מהלקוח בערוצים אינטרנטיים, ללא מעורבות יוזם תשלומים, כפי שנקבע בסעיף 30ח להוראה.
34. נוסף **סעיף 30ז**. מטרת הסעיף להבהיר כי גם במקרה של ביטול הוראת תשלום שפרטיה נכתבו על ידי יוזם, על מנהל חשבון התשלום לנהוג באותו אופן בו הוא נוהג כאשר ההוראה נכתבה ללא מעורבות של יוזם תשלומים, והכל בכפוף להוראות חוק שירותי תשלום. הסעיף מצטרף לסעיפים נוספים בפרק שמטרתם להדגיש את עקרון אי האפליה, ושמירה על רמת השירות הניתנת ללקוח, גם כאשר הוא מסתייע ביוזם תשלומים לצורך מתן הוראת תשלום.
35. **סעיף 30ח** הועבר מסעיף 34. הסעיף הועבר לפרק ג'1 מפני שפרק זה מסדיר, בין היתר, את האופן שבו מנהל חשבון התשלום ייתן ללקוח את השירות. זאת בעוד, פרק ד' קובע, בין היתר, כללים לרמת שירות שמנהל חשבון תשלום ייתן ליוזם תשלומים. הסעיף מרכז את עיקרון אי האפליה המתייחס לאופן ביצוע הוראת התשלום שפרטיה נכתבו באמצעות יוזם תשלומים. סעיף זה מצטרף לסעיפים נוספים בפרק המתייחסים לעקרון זה, כמפורט לעיל.

### **פרק ד' – כללים למתן שירות**

(סעיפים 31 – 39 להוראה)

36. **מבנה הפרק** – הוראות הפרק חולקו לשני נושאים: הוראות לעניין רמת השירות, לרבות קביעת מדיניות רמת השירות; וכן הוראות לעניין הגדרת השירותים.
37. **סעיף 31** תוקן על מנת לחדד את ההבחנה בין המדיניות אותה מקור המידע או מנהל חשבון התשלום נדרשים לקבוע בהתאם לסעיף זה (מדיניות רמת השירות) ובין המדיניות אותה הם נדרשים לקבוע לפי פרק ב' (מדיניות בנקאות פתוחה).
38. **סעיף 32 – שמירת תיעוד**
- א. **סעיף 32.1** **תוקן בהתאם להגדרות, כך שמתייחס לשירותי בנקאות פתוחה**. כמו כן, הגדרת משך התקופה לשמירת התיעוד הוסרה, כך שמשך התקופה כאמור תיקבע בהתאם לשיקול דעתו של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, ובהתאם לניהול הסיכונים הכרוכים בפעילות.

- ב. **סעיף 32.2** הועבר מסעיף 30.7. כמו כן, הסעיף הורחב כך שבנוסף לתיעוד הסיבות למניעת הגישה (לדוגמה במקרה בשל ביטול הסכם בנקאות בתקשורת עם הלקוח), מקור המידע יתעד גם את אופן מניעת הגישה (ביטול הרשאת הגישה או מניעת גישה לפי סעיף 41 לחוק), את מועד מניעת הגישה ואת מועד הסרת המניעה, ככל שהוסרה.
39. **סעיף 33.3** פוצל לסעיפים 33.4 ו-33.6.2 כפי שיוסבר בהמשך. במקומו תבוא ההוראה מתוקנת מסעיף 11 על מנת לחדד, כי המידע אותו נדרשים מקורות המידע לספק יהיה לכל הפחות לתקופת זמן של 12 החודשים שקדמו לבקשה להעברת מידע, רק ביחס לסלי המידע אודות העו"ש וכרטיסי החיוב. באשר למידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך – תקופת המידע תהיה בהתאם לתקופה המוצגת ללקוח בערוצים האינטרנטיים של מקור המידע, לפי התקופה הארוכה מבין הערוצים האינטרנטיים.
40. **סעיף 33.4** החלק הנוגע למקורו מידע הועבר מסעיף 33.3. כמו כן, תוקן כך שיובהר כי הנתונים שעל מקור המידע להציג לנותן שירות מידע פיננסי, כוללים מידע פיננסי של לקוח או מידע אודות סטטוס הרשאת גישה.
41. **סעיף 33.5** הועבר מסעיף 27 לגבי הרשאת גישה. הסעיף מתמקד בבדיקת הסטטוס שאינה אגב הקמת הרשאה או ביטולה. רשאי מקור המידע להגביל את מספר הפניות באשר לסטטוס הרשאת הגישה, למספר סביר. ככל שמדובר בבדיקת סטטוס אגב הקמת הרשאה או ביטולה, מדובר למעשה בחלק מתהליך הקמת ההרשאה ולכן חל סעיף 46(ב) לחוק. יובהר, כי מקור מידע רשאי לעדכן ביוזמתו נותן שירות מידע פיננסי בדבר סטטוס כאמור.
42. **סעיף 33.6** נוסף כלהלן:
- א. **סעיף 33.6.1** הועבר מסעיף 27 לגבי סטטוס הוראת תשלום מסוימת. יובהר כי מנהל חשבון התשלום רשאי לעדכן ביוזמתו את יוזם התשלומים בדבר סטטוס כאמור, והסטנדרט תומך בכך.
- ב. **סעיף 33.6.2** מתייחס לרמת עדכניות הנתונים של מנהל חשבון תשלום. הסעיף הועבר מסעיף 33.3 להוראה, כאמור בסעיף 39(א) לעיל.
43. **סעיף 34** הועבר לסעיף 30 ח בפרק ג'1 (ראו הסבר בסעיף 35 לעיל).
44. **סעיף 35** תוקן על מנת לחדד שמדיניות רמת השירות של מקור מידע תהיה אחידה ביחס לכל נותני שירות מידע פיננסי, ומדיניות רמת השירות של מנהל חשבון תשלום תהיה אחידה ביחס לכל יוזמי התשלומים.
45. **סעיף 36** קובע את סוגי השירותים אליהם נדרש מקור מידע לספק גישה לנותן שירות מידע פיננסי והוא הורחב בהתאם לשירותים שנוספו לסטנדרט: אשראי ופיקדונות. שירות הנוגע לניירות ערך, יתווסף לסעיף זה בהמשך, כשיפורסם הסטנדרט הרלוונטי ובהתאם לכניסה לתוקף של החקיקה בנושא זה. השירותים המוגדרים בסעיף זה הם למעשה תתי הסלים המרכיבים את הסלים הנדרשים לפי חוק כאמור בסעיף 24 להוראה (לדוגמה יתרות ותנועות בחשבון עו"ש) והשירותים הנדרשים לפי החוק (לדוגמה- הקמת הסכמה).
46. **סעיף 37** תוקן כך שמתייחס לתאגיד בנקאי, בהתאם לסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח). כמו כן, נוסף סרטיפיקט PSP\_AS על מנת לאפשר לגוף נותן אשראי שהוא מקור מידע או מנהל חשבון תשלום, לפנות לתאגיד הבנקאי לקבל מידע אודות לקוח כאמור בסעיף, באמצעות הסרטיפיקט שבבעלותו. התוספת נדרשה לאור טעות סופר בגרסה הקודמת של ההוראה.
47. **סעיף 38** תוקן כך שחודד שמדובר בחשבון תשלום ולא בכל חשבון.
48. **סעיף 39 – שירותים נוספים**
- א. הסעיף מסדיר את אופן מתן השירותים הנוספים, מעבר לאלו המחויבים על פי חוק שירות מידע פיננסי או על פי הוראה זו. דוגמאות לשירותים נוספים: שירותים שמפורסמים בסטנדרט והם מוגדרים כאופציונליים, כאמור בסעיף 6.3 להוראה; שירותים נוספים שקבוצת ברלין מגדירה והם אינם

מפורסמים במסגרת הסטנדרט; ולגבי יוזם תשלומים הפועל באמצעות ממשק טכנולוגי מאובטח ומקוון השונה מהסטנדרט, בהתאם לסעיף 58 להוראה – שירותים נוספים שאפשר לבצע על גבי התשתית שנבנתה אך לא בהכרח בהתאם לסטנדרט של קבוצת ברלין.

ב. **39.2** נמחקו המילים "עם ספק צד ג'", מפני שהשירותים הנוספים יכול שיינתנו על ידי גוף אחר שאינו ספק צד ג'.

ג. **סעיף 39.3** פוצל כך שההוראה באשר למנהל חשבון תשלום נקבעה בסעיף 39.4 להוראה, בדומה לפיצול שנעשה בסעיף 35 להוראה (ראו סעיף 44 לעיל). כמו כן, יובהר כי הדרישה היא לקביעת מדיניות כללית ורחבה, אשר כוללת לדוגמה: דרישות של אבטחת מידע, קביעת מספר פניות ועוד..

### פרק ה' – ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת סייבר

(סעיפים 40 – 46 להוראה)

49. **סעיף 40**. הסעיף מבהיר כי חובת הגישה לפי חוק שירות מידע פיננסי תבוצע לאחר שהזדהה נותן שירות מידע פיננסי באמצעות סרטיפיקט, מכוח סעיף 48(א)(3) בחוק.

50. **סעיף 43** תוקן והותאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי. יובהר כי לגבי מקור מידע, מדיניות בנקאות פתוחה, כאמור בסעיף 14.1 להוראה, תיקבע בהתאם להוראות החוק והוראה זו. יחודד כי נעשה שינוי בחובת הדיווח לספק צד ג', הן ביחס לעיתוי הדיווח והן באופן הדיווח.

51. **בסעיף 46** הוסרה הדרישה לעשות שימוש בשירותי מודיעין מסחריים, לאור השינוי בהיבטי הרישוי הנוגעים לספקי צד ג'. ככל שמנהל חשבון תשלום או מקור מידע מאפשרים גישה לגופים שאינם מפקחים, הם רשאים לשקול בהתאם לניהול הסיכונים, את השימוש בשירותי מודיעין מסחריים.

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

(סעיפים 47-58 להוראה)

52. **סעיף 47** אשר קבע כי בנק וחברת כרטיסי אשראי רשאים לשמש כצרכן מידע נמחק, שכן הנושא הוסדר בחוק שירות מידע פיננסי, ונקבעה חובת אישור של המפקח לצורך מתן שירות כאמור. יצוין כי בסמכות המפקח לקבוע הוראות שונות לעניין מנגנונים לאבטחת מידע, ניהול סיכונים והגנת סייבר, בהתאם לסעיף 35 לחוק שירות מידע פיננסי. חובות בעניינים אלו חלות על נותן שירות מידע פיננסי ביחס לפעילותו מכוח הרישיון שניתן לו (ראו למשל את הוראה מס' 363 בנושא שרשרת אספקה ואת הוראה מס' 359A בנושא מיקור חוץ), ועליו לעמוד בחובות אלו גם ביחס לפעילותו כנותן שירות מידע פיננסי לרבות בעניין אופן החזקת המידע הפיננסי. לעניין זה, ראו סעיף 55.6 להוראה.

53. **סעיף 47א** נוסף בהתאם לסעיף 14 לחוק שירות מידע פיננסי. הסעיף מאגד את הפרטים והמסמכים שיכללו בבקשת אישור למתן שירות מידע פיננסי, מעבר לאלו הקבועים בסעיף 14 לחוק. למותר לציין, כי ככל שימצא לנכון, המפקח ידרוש מסמכים נוספים ממגיש הבקשה, לפי העניין.

54. **סעיף 48** הועבר לסעיף 58 בפרק ז' להוראה, כאמור בסעיף 68 להלן.

55. **בסעיף 49** נעשו התיקונים הבאים:

א. **סעיף 49.1** נמחק שכן לגבי נותן שירות מידע פיננסי – החובה לקבל הסכמה מפורשת מוסדרת בסעיף 25(ב) לחוק שירות מידע פיננסי. באשר ליוזם תשלומים – הוחלט שלא נדרשת הסכמה מפורשת מוקדמת לקבלת שירות זה, וניתן להסתפק במתן אישור אגב הוראת תשלום מסוימת (ראו הסבר בסעיף 12(ב) לעיל).

- ב. **סעיף 49.3** הרישא נמחקה, שכן ההוראה קבועה בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, ההוראה בעניין מספר הפניות שיעשה נותן שירות מידע פיננסי למקור המידע, הועברה לסעיף 54.2 בפרק זה.
- ג. **סעיף 49.5** נמחק ברובו, כחלק מההתאמות להוראות חוק שירות מידע פיננסי.
56. **סעיף 50.2** תוקן כך שהובהר כי שינוי הרשאת גישה יכול שיעשה בדרך של צמצום הרשאת הגישה או הרחבתה.
57. **סעיף 51** תוקן כך שמתייחס הן לביטול הסכם והן לצמצומו. כמו כן, נעשו בסעיף השינויים הבאים:
- א. **סעיף 51.1** תוקן מאחר והחובה לאפשר ללקוח לבטל או לצמצם את ההסכם עם נותן השירות נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי. הסעיף קובע כי מתן אפשרות כאמור תעשה בכל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מאת הלקוח. כמו כן, במקרה של צמצום ההסכם, נותן השירות נדרש לוודא שהרשאת הגישה הותאמה להסכם החדש, בהתאם לסעיף 50.2 להוראה.
- ב. **סעיף 51.3** תוקן בכדי להבהיר שביטול ההסכם למתן שירות מידע פיננסי, משמעותו כביטול הרשאות הגישה הקיימות לנותן השירות אצל כלל מקורות המידע.
- ג. **סעיף 51.4** נמחק מאחר וחוק שירות מידע פיננסי מסדיר את מערכת היחסים החוזית בין נותן שירות מידע פיננסי ללקוח.
- ד. **סעיף 51.5** נמחק ברובו, מאחר וההוראה נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, הובהר כי הודעת נותן שירות מידע פיננסי למקור מידע, בדבר ביטול כאמור בסעיף, תעשה כאמור בסטנדרט.
- ה. **סעיף 51.6** נמחק כחלק מההתאמות לחוק שירות מידע פיננסי, אשר אינו קובע חובה למחיקת המידע על ידי נותן השירות במקרה שבו קיים סייג לחובת מתן הגישה על ידי מקור המידע
- ו. **סעיף 51.7** נמחק מפני שההוראה נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי.
- ז. **סעיף 51.8** הותאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי.
- ח. **סעיף 51.9** תוקן בהתאם לקבוע בסעיף 26(ב) לחוק שירות מידע פיננסי ולסמכות הקיימת למפקח בסעיף זה. כמו כן, נקבעו חלופות שונות בסעיפים 51.9.1 ו-51.9.2, לבדיקת מודעות הלקוח, כאשר נותן שירות מידע פיננסי מחויב לפעול באחת מהן.
58. **סעיף 52** נמחק מאחר שההוראה נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי.
59. **סעיף 53א** נוסף לצורך יישום החובה הקבועה בסעיף 30 לחוק שירות מידע פיננסי. יובהר כי ריכוז וניתוח המידע הפיננסי אותו נדרש נותן השירות לאפשר ללקוח לקבל, בהתאם לסעיף 30 לחוק, יעשה באותו אופן בו נותן שירות מידע פיננסי מציג ללקוח את המידע הפיננסי אודותיו באופן שוטף, ואין הכוונה שנותן שירות מידע פיננסי יציג ללקוח את כלל הנתונים שברשותו ממועד ההסכם למתן שירות מידע פיננסי – ככל שאינו מציג ללקוח עומק נתונים כאמור בשוטף. כך לדוגמה, כאשר נותן שירות מידע פיננסי מציג ללקוח בגרף את הוצאותיו בחתך חודשי ול-3 שנים אחורנית, הוא נדרש להציג את המידע כך גם לבקשת הלקוח לפי סעיף 30 לחוק.
60. **סעיף 54** מרכז את ההוראות החלות על נותן שירות בנוגע לאופן השימוש שלו במערכת הממשק למידע פיננסי. לסעיף זה נוסף **סעיף 54.2** שהועבר מסעיף 49.3 להוראה, כאמור בסעיף 55(ב) לעיל.
61. **סעיף 55.4** הועבר לסעיף 58ד(2) בפרק ז' כחלק משינוי מבנה ההוראה.
62. **סעיף 55.6** תוקן במטרה להבהיר כי נותן שירות מידע פיננסי נדרש לעמוד בחובות נוספות, הקבועות בהוראות ניהול בנקאי תקין המפורטות בסעיף, לעניין אופן החזקת המידע הפיננסי. להסבר נוסף ראו סעיף 52 לעיל.

63. **סעיף 55.7** נוסף להוראה כחלק ממנגנוני האבטחה שנותן שירות מידע פיננסי יישם לשם שמירת הסרטיפיקט.
64. **סעיף 56א** נוסף בהתאם לסמכות המפקח הקבועה בסעיף 27(ג)(1) לחוק, וכולל הוראות שונות ביחס למאגר הנפרד בו נותן שירות מידע פיננסי ישמור מידע פיננסי הנדרש לו לשם הליך משפטי או לשם הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין. הסעיף קובע, כי על נותן שירות מידע פיננסי לקבוע נהלים לגישה למידע ולשימוש בו, שיתייחסו לכל הפחות לנושאים המפורטים בסעיף.
65. **סעיף 57** נמחק שכן הוראה חלופית נקבעה בחוק שירות מידע פיננסי.
66. **סעיף 57א** נוסף בהתאם לסמכות המפקח בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי לעניין העברת מידע מנותן שירות מידע פיננסי לאחר. הסעיף קובע הוראות החלות על נותן שירות מידע פיננסי המעוניין להעביר מידע פיננסי אודות לקוח לגוף אחר, בהתאם לאמור בחוק. ההוראות שיחולו במקרה זה, כוללות בין היתר חובת קיומו של הסכם בכתב עם הגוף האחר, המתייחס בין השאר למנגנוני דיווח לעניין התקשרות של נותן שירות מידע פיננסי עם הלקוח ושל הגוף האחר עם הלקוח וביטול התקשרות כאמור. כך לדוגמה, יקבע מנגנון דיווח של נותן שירות מידע פיננסי לגוף האחר, כאשר הלקוח ביטל את ההסכם למתן שירות מידע פיננסי בהודעה למקור מידע או לנותן שירות מידע פיננסי באופן ישיר. עוד קובע סעיף 57א(3) כי נותן שירות מידע פיננסי המעוניין להעביר את המידע הפיננסי באמצעות ממשק מאובטח שאינו הסטנדרט, יוכל לעשות כן רק לאחר 60 יום לכל הפחות, מהמועד בו הודיע על כך למפקח. זאת, על מנת לאפשר למפקח שהות מספקת לבחון את הממשק החלופי ולוודא כי אינו מתנגד לשימוש בו.
67. **סעיף 58** נמחק ביחס לקבלת מידע בלבד (ראו סעיף 58 להוראה לעניין מתן שירות ייזום תשלומים שלא באמצעות הסטנדרט), שכן ממילא חל הדין הכללי (לדוגמת הגנת הפרטיות ואיסור התניית שירות בשירות).

### **פרק ז' – בנק, תאגיד עזר וסולק כיוזם תשלומים**

(סעיפים 58א-58 להוראה)

68. **סעיף 58א** נוסף. ההוראה הועברה מסעיף 48. כמו כן, בהתאם לסעיף 3 להוראה לעניין תחולת ההוראה, הסעיף הורחב כך שकेת הוא מאפשר גם לסולק ולתאגיד עזר לפעול כיוזם תשלומים, בהתאם לאמור בפרק זה.
69. **סעיף 58ב** נוסף כהוראה מקבילה לסעיף 49.5.3 בהוראה.
70. **סעיף 58ג** מפנה להוראות לעניין רמת שירות שיחולו על יוזם תשלומים למנהל חשבון התשלום, בהתאם לסעיף 54.1 להוראה.
71. **סעיף 58ד** – ארכיטקטורה ואבטחת מידע –
- הסעיף מפנה לסעיפים הרלוונטיים בפרק ו', החלים גם על יוזם תשלומים בשינויים המחויבים. בנוסף כולל את סעיף 58ד(2) שהועבר מסעיף 55.4 בהוראה. ראו סעיף 65 לעיל.
72. **סעיף 58ה** ההוראה הועברה מסעיף 58 להוראה. ראו הסבר בסעיף 67 לעיל. למותר לציין כי יוזם תשלומים כאמור, שאינו פועל באמצעות הסטנדרט, אינו נדרש ביישום ההוראות בנב"ת זה המתייחסות לסטנדרט. יובהר שבשלב זה ההוראה לעניין גישה של יוזם תשלומים חלה רק ביחס ללקוחות יחידים.

### **פרק ח' – פניות לקוחות**

(סעיפים 59-62 להוראה)

הפרק נמחק מאחר והסדר האחריות במקרה של פגם במידע, נקבע בסעיף 61 בחוק שירות מידע פיננסי. עוד יצוין כי בנק, תאגיד עזר וסולק, הפועלים לפי הוראה זו, נותנים שירות ללקוח – על כן הוראה A308 (טיפול בתלונות הציבור) חלה גם על פעילות זו.

### פרק ח1' – הוראות לגוף פיננסי

(סעיף 62א להוראה)

סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, מאפשר העברת מידע פיננסי מנותן שירות מידע פיננסי לגוף פיננסי אחר (צד ד'), בין היתר לשם מתן הצעות ערך מטעמו, ובלבד שיקבעו הוראות לגבי אופן העברת מידע כאמור ואופן שמירת המידע אצל הגוף הפיננסי. פרק זה נוסף בכדי לאפשר לבנק, תאגיד עזר וסולק, לעבוד כצדדי ד' כאמור. יצוין כי הוראות לעניין העברת המידע כאמור, שיחולו על נותן שירות מידע פיננסי, נוספו בסעיף 57א להוראה, כמתואר בסעיף 66 לעיל.

הסעיף קובע חובות דומות לאלו החלות על נותן שירות מידע פיננסי לגבי נושאים מסוימים כלהלן :

73. **סעיף 62א(1)** – התקשרות בהסכם להעברת מידע על נותן שירות מידע פיננסי, הכולל היבטים של אופן ביצוע העברת המידע, אחריות, אבטחת מידע, השימוש שהגוף הפיננסי יהיה רשאי לעשות במידע הפיננסי שקיבל ואחרים, בהתאם לסעיף 57א(1) בהוראה.

74. **סעיף 62א(2)** – אופן החזקת המידע הפיננסי, כך שהגוף הפיננסי ינהג במידע זה באותו אופן בו הוא נוהג במידע פיננסי שנוצר אצלו ויפעל בהתאם לאמור בסעיף 55.6 בהוראה.

75. **סעיף 62א(3)** – בדומה להוראות החלות על השחקנים המוסדרים בהוראה זו, על הגוף הפיננסי לשמור את כלל הרישומים הממוכנים הקשורים לקבלת המידע מנותן שירות מידע פיננסי.

### פרק ט' – דיווחים

(סעיפים 63-64 להוראה)

76. **סעיף 63** חולק לתתי סעיפים :

א. **סעיף 63.1** מתייחס לדיווח במקרה של מניעת גישה לנותן שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 41א(1) לחוק שירות מידע פיננסי.

ב. **סעיף 63.2** מתייחס לדיווח במקרה של מניעת גישה של יוזם תשלומים, לחשבון תשלום של לקוח. מניעת גישה כאמור מתאפשרת בהתאם לסעיף 42 בהוראה.

עוד נקבע כי מבנה הדיווח כאמור בסעיף ומועדי מסירתו, יעשו כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.

77. **סעיף 64** תוקן כך שחובת הדיווח כאמור בסעיף חלה גם על גוף פיננסי בהתאם לפרק ח1' בהוראה.

### נספחים

78. מצורפים להוראה זו נספחים מעודכנים –

78.1 Implementation Guidelines מעודכן לחשבונות עוש ויזום תשלומים (גרסה 1.0.8);

78.2 Implementation Guidelines לכרטיסי חיוב (גרסה 1.0.4);

78.3 Implementation Guidelines לאשראי ולפיקדונות (גרסה 1.0.2);

78.4 ארגז חול - sandbox

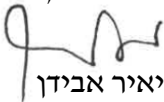
## תחילה

79. תחילתה של הוראה זו ביום כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף (נכון למועד פרסום חוזר זה – השלב הראשון ב-14.06.2022) ובהתאם למועדים הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי, למעט:
- א. סעיפים 26א(3) ו-26א(4) לעניין אופן מסירת ההודעה ממקור המידע ללקוח, לפי סעיף 80(ב) לחוק שירות מידע פיננסי, יחולו מיום פרסום הוראה זו.
- ב. סעיף 47א לעניין 'בקשת אישור למתן שירות מידע פיננסי' יחול ממועד פרסום הוראה זו.
- ג. סעיף 57א(3) לעניין הודעה למפקח על הבנקים בדבר הרצון להעביר מידע לגוף פיננסי שלא באמצעות הסטנדרט, יחול ממועד פרסום הוראה זו.
80. החל מיום 30.06.2023, לא יחול פרק ח' (לעניין שירותי ריכוז מידע ללקוחות) בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים, שכן הוראה זו מטפלת במכלול היחסים שבין בנקים וחברות כרטיסי אשראי ללקוחותיהם בשירותים של ריכוז מידע. פרק זה ימשיך להתקיים ביחס לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידים, עד ליום 31.12.2024 (שנה לאחר כניסת חוק שירות מידע פיננסי לעניין תאגידים).
81. ההיתרים שניתנו בעבר לפי פרק ח' בהוראה 367, לא יבוטלו כל עוד ההוראה על בנקאות פתוחה לעניין חשבונות תאגידים לא תכנס לתוקף.

## עדכון הקובץ

1. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
368-1-19 [3] (2/22)	368-1-15 [2] (9/21)

בכבוד רב,  
  
 יאיר אבידון  
 המפקח על הבנקים



## 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"**  
**"בנק"**  
**"בנקאות פתוחה"**  
**"גוף מורשה"**  
**"גוף נותן אשראי"**  
**"הוראת תשלום"**,  
**"חשבון תשלום"**,  
**"משלם"**, "שירותי  
**תשלום"**  
**"חברת כרטיסי**  
**אשראי"**  
 כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי) ;  
 גישה לחשבון לקוח על ידי ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת  
 תשלום ;  
 גוף מורשה ומפוקח על ידי המפקח על הבנקים, רשות נירות ערך,  
 רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, אשר קיבל סרטיפיקט מהמאסדר  
 הרלוונטי, לפעול כיוזם תשלומים ;  
 גוף פיננסי, כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), אשר מפוקח  
 על פי דין לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק או כנותן אשראי כקבוע  
 בסעיף 7ה(ג) בחוק זה ואשר קיבל סרטיפיקט מהמאסדר הרלוונטי  
 לקבל מידע כאמור בסעיף 7ה ;  
 כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019 ;  
 סולק, שהוא גם מנפיק כרטיס חיוב ;

חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ;	"חוק הבנקאות (רישוי)"
חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ;	"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)"
חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ;	"חוק שירות מידע פיננסי"
חשבון משותף שלפי הסכם ההתקשרות עם מקור המידע, כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הוראות בחשבון ללא הסכמת בעל החשבון האחר ;	"חשבון משותף ביחד ולחוד"
חשבון תשלום שלגביו רשומים אצל מנהל החשבון יותר מבעל חשבון אחד ;	"חשבון תשלום משותף"
מי שנותן שירות יזום תשלומים ; כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) ;	"יזום תשלומים" "כרטיס חיוב"
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 ;	"מיופה כוח"
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 ;	"ממשק גישה לחשבונות"
מי שמציע שירותי תשלום של ניהול חשבון תשלום, ומאפשר העברת כספים המופקדים בחשבון התשלום לחשבון אחר ;	"מנהל חשבון תשלום"
כהגדרתו בסעיף 36ט בחוק הבנקאות (רישוי) ;	"סולק"
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 ;	"סטנדרט"
יזום תשלומים או נותן שירות מידע פיננסי ;	"ספק צד ג'"
תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה על ידי המאסדר הרלוונטי באמצעות ממשל זמין, לצורך פעילות בבנקאות פתוחה ;	"סרטיפיקט"
אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה) ;	"ערוץ אינטרנטי"
ערוץ אינטרנטי של מקור מידע, המופרד מערוץ אינטרנטי דומה בשל שיקולים עסקיים, כדוגמת ערוץ עסקי ופרטי ;	"ערוץ פעילות"
כמשמעותו בסעיף 8 בהוראה זו ;	"פורטל מפתחים"

<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><b>"שירות יוזם תשלומים"</b></p> <p><b>"שכבת התעבורה"</b></p> <p><b>"תאגיד בנקאי"</b></p> <p><b>"תאגיד עזר"</b></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:
- 330ה(1) שם יזום התשלומים ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט;
- 330ה(2) שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים;
- 330ה(3) מספר חשבון התשלום ושם חשבון התשלום בו ניתנה הוראת התשלום;
- 330ה(4) סכום התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים;
- 330ה(5) מועד מתן הוראת התשלום;
- 330ה(6) עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, ככל שקיימת;
- 330ה(7) הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש;
- 330ה(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 במערכותיו 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 36.7, 36.6, 36.5 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 וחשכונות ;
- 36.13. מידע אודות היתרות של פיקדונות וחשכונות ;
- 36.14. מידע אודות תנועות של פיקדונות וחשכונות.
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 במערכתיהם 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 לפניית ותגובות לשירותי מידע פיננסי במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
- א.56. 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.
- א.57. 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.

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 :

58ד(1). יוזם תשלומים בנקאי יפעל בהתאם לסעיפים 55 ו-56 לעיל, בשינויים המחויבים.

58ד(2). יוזם תשלומים בנקאי נדרש לחתום כל פניה שלו למנהל חשבון תשלום בסרטיפיקט לחותם אלקטרוני שהונפק בהתאם לסטנדרט.

58ד(3). 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 :

62א(1) הגוף הפיננסי התקשר עם נותן שירות מידע פיננסי בהסכם להעברת המידע, בהתאם לסעיף 57א(1) לעיל.

62א(2) הגוף הפיננסי ינהג במידע המתקבל באופן האמור בסעיף 55.6.  
 62א(3) 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 41א(1) 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.

\* \* \*

#### עדכונים

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