

שאלות ותשובות

תאריך עדכון : 27/03/2025

פרק 1 – ארכיטקטורה

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
1.1	תוקף של x-request-id	האם השדה x-request-id צריך להיות חח"ע? (28/06/2021) שדה זה הוא GUID ולכן ממילא חד חד ערכי.	04/04/2022
1.2	Data types	כיצד יש לפעול כאשר ישנם Data types בעלי אותו שם בשני התקנים? למשל account details שמופיע בכל אחד מהתקנים (תקן כללי ותקנים שמתייחסים לסלי מידע נוספים כגון כרטיסים). (28/06/2021) ככלל, יש להחזיר מידע לפי אובייקט Data types בתקן הרלוונטי. למשל, כאשר יש פנייה לגבי סל מידע עו"ש, שמוגדר בתקן הכללי, אזי יש לפנות לאובייקט Data types בתקן זה. לחלופין, כאשר יש פנייה לגבי סל מידע כרטיסים, אזי יש לפנות לאובייקט Data types בתקן כרטיסים. בעתיד ישולבו התקנים לגרסה אחת.	04/04/2022
1.3	שימוש בתעודות	בתקן, בסעיף 4.2 ישנה הערת בנק ישראל : BOI remarks: signing request messages is mandatory for "TPP on all requests" האם נדרשת חתימה על שירותי OAuth2 שנדרשים למימוש התקן? (25/05/2021) לא. לא נדרשת חתימה על השירותים של OAuth2, הכוונה בסעיף 4.2 בתקן היא חתימה על כל הבקשות של ה-API של בנקאות פתוחה. (נוספה התייחסות בתקן)	04/04/2022
1.4	שימוש בתעודות	האם הבקשה והתשובה של authorization request נשלחות בפועל בחיבור בין ה-PSU ל-ASPSP או בין ה-TPP ל-ASPSP? הקריאה "authorization" נשלחת מהאפליקציה של ה-TPP (שנמצאת ברשות ה-PSU) למקור המידע, הלקוח מזדהה ומאשר. כל התקשורת נעשית בין ה-TPP למקור המידע למעט ההזדהות ואישור ההסכמה בפועל.	04/04/2022
1.5	שימוש בתעודות	איזה פרוטוקול תקשורת נדרש בין מקור המידע, ה-TPP והלקוח? פרוטוקול התקשורת בין מקור המידע ל-TPP הוא mTLS.	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		פרוטוקל התקשורת בין מקור המידע ללקוח הוא TLS (זו התקשורת המאובטחת הרגילה).	
1.6	פורטל מפתחים Swagger	הנחיה: פרסום אופן יישום התקן בפורטל המפתחים על מקור מידע לפרסם בפורטל המפתחים את אופן יישום התקן ומהם השדות שמוחזרים בהתאם (שדות Optional, conditional), בהתאם לנדרש בנב"ת 368.	04/04/2022
1.7	one step + two step implementation	מה ההבדל בין one step ל- two step בשירות התנועות? ישנן שתי אפשרויות לממש את שירות התנועות: (1) two step – צד ג' פונה לשירות "תנועות" ומקור המידע מחזיר רשימת כל התנועות עם רוב הפרטים ביחד לכל תנועה וכולל זיהוי חח"ע של התנועה. לאחר קבלת רשימת התנועות צד ג' יוכל לפנות לתשואל של תנועה ספציפית (עם המזהה החח"ע של התנועה) ולקבל בגינה מידע נוסף (בהתאם לסטנדרט). (2) one step – אם מקור המידע מממש גישה זו, במענה לשירות 'תנועות' הוא מחויב להעביר לצד ג' את כל הפרטים הרלוונטיים לכל אחת מהתנועות (לפי הסטנדרט).	04/04/2022
1.8	מסך כניסה של בנקאות פתוחה	האם אפשר להקים הסכמה בתהליך הצטרפות ראשוני של הלקוח אצל מקור מידע (זיהוי לקוח והחלפת סיסמה ראשונית)? הנושא נתון לשיקול דעתו של מקור המידע. על מקור המידע לפרסם זאת בפורטל המפתחים.	04/04/2022
1.9	פורמט הודעות שגיאה	מבנה tppMessages המכיל קוד שגיאה מוגדר כאופציונלי, האם מקור מידע מחויב לשלוח code? כאשר מדובר בשגיאה כללית, אין צורך לשלוח additional error information ואז גם אין צורך להציג code. כאשר יש צורך (כלומר לא שגיאה כללית), יש לשלוח את ה-code.	15/12/2022
1.10	חריגה ממספר תווים בשדה	ישנם מקרים בהם מספר התווים בשדה המוגדר בתקן, קצר ממספר התווים שקיים אצל מקור המידע באותו שדה. כיצד על מקור המידע לפעול במקרה זה? במקרים בהם ישנם שדות בתקן בהם מספר התווים קטן מהמידע שקיים אצל מקור המידע בפועל, על מקור המידע להנגיש את המידע ולקטום את המידע בקצה.	15/12/2022

פרק 2 – ניהול גרסאות

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום																																																	
2.1	תמיכה בגרסאות קודמות	כמה זמן יש לתמוך בגרסאות קודמות של התקנים? משך הזמן מפורסם בסעיף 7 להוראה 368, ובאתר בנק ישראל. <table><tr><th>מועד תחילת תמיכה בגרסה</th><th>כללי</th><th>כרטיסי חיוב</th><th>אשראי ופיקדונות</th><th>ניירות ערך</th><th>הערות</th><th>מועד תחילת תמיכה בגרסה</th></tr><tr><td>18.4.21</td><td>1.0.6</td><td>אין תמיכה</td><td>אין תמיכה</td><td>אין תמיכה</td><td>תמיכה ב גרסה 1.0.6 לפחות עד ליום 14.6.22</td><td>18.4.21</td></tr><tr><td>31.3.22</td><td>1.0.8</td><td>1.4.0</td><td>אין תמיכה</td><td>אין תמיכה</td><td>תמיכה בשתי גרסאות אלו לפחות עד ליום 14.12.2022</td><td>31.3.22</td></tr><tr><td>14.6.22</td><td>1.4.0</td><td>1.5.0</td><td>אין תמיכה</td><td>אין תמיכה</td><td></td><td>14.6.22</td></tr><tr><td>31.10.22</td><td>1.4.2</td><td>ללא שינוי</td><td>1.2.1</td><td>אין תמיכה</td><td>גרסה של CARDS ללא שינוי</td><td>31.10.22</td></tr><tr><td>31.01.23</td><td>1.5</td><td>1.6</td><td>1.3</td><td>אין תמיכה</td><td>שינוי בתכולת הלקוחות בלבד (תמיכה בתאגידים קטנים)</td><td>31.01.23</td></tr><tr><td>14.06.23</td><td>1.6</td><td>1.7</td><td>1.4</td><td>1.0</td><td></td><td>14.06.23</td></tr></table>	מועד תחילת תמיכה בגרסה	כללי	כרטיסי חיוב	אשראי ופיקדונות	ניירות ערך	הערות	מועד תחילת תמיכה בגרסה	18.4.21	1.0.6	אין תמיכה	אין תמיכה	אין תמיכה	תמיכה ב גרסה 1.0.6 לפחות עד ליום 14.6.22	18.4.21	31.3.22	1.0.8	1.4.0	אין תמיכה	אין תמיכה	תמיכה בשתי גרסאות אלו לפחות עד ליום 14.12.2022	31.3.22	14.6.22	1.4.0	1.5.0	אין תמיכה	אין תמיכה		14.6.22	31.10.22	1.4.2	ללא שינוי	1.2.1	אין תמיכה	גרסה של CARDS ללא שינוי	31.10.22	31.01.23	1.5	1.6	1.3	אין תמיכה	שינוי בתכולת הלקוחות בלבד (תמיכה בתאגידים קטנים)	31.01.23	14.06.23	1.6	1.7	1.4	1.0		14.06.23	03/04/2023 השו"ת עודכנו ב- 31/12/2023
מועד תחילת תמיכה בגרסה	כללי	כרטיסי חיוב	אשראי ופיקדונות	ניירות ערך	הערות	מועד תחילת תמיכה בגרסה																																														
18.4.21	1.0.6	אין תמיכה	אין תמיכה	אין תמיכה	תמיכה ב גרסה 1.0.6 לפחות עד ליום 14.6.22	18.4.21																																														
31.3.22	1.0.8	1.4.0	אין תמיכה	אין תמיכה	תמיכה בשתי גרסאות אלו לפחות עד ליום 14.12.2022	31.3.22																																														
14.6.22	1.4.0	1.5.0	אין תמיכה	אין תמיכה		14.6.22																																														
31.10.22	1.4.2	ללא שינוי	1.2.1	אין תמיכה	גרסה של CARDS ללא שינוי	31.10.22																																														
31.01.23	1.5	1.6	1.3	אין תמיכה	שינוי בתכולת הלקוחות בלבד (תמיכה בתאגידים קטנים)	31.01.23																																														
14.06.23	1.6	1.7	1.4	1.0		14.06.23																																														

פרק 3 – תעודות

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
3.1	Full Chain	מהן תעודות (FC) Full Chain ובאילו תעודות פונים כנותן שירות?	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום																				
		תעודות Full Chain (FC) מכילות בתוכן גם את התעודות של ה-CA (Intermediate, Root CA) בנוסף למידע בתעודה הרגילה. כאשר פונים למקור המידע יש לפנות עם התעודות הרגילות ללא FC.																					
3.2	OCSP	האם מקור מידע מחויב ביישום OCSP או שניתן ליישם רק CRL בדיקת תעודות מושעות? שירות OCSP קיים בסביבת הייצור ובסביבת הטסט. בשלב זה, אין חובה ליישם OCSP – יש לפעול בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של מקור המידע.	15/12/2022																				
3.3	דומיין	האם ניתן להחליף דומיין בתעודה? על פי החוק, במצבים מסוימים מקור מידע נדרש להעביר הודעות לנותן שירות מידע פיננסי. ההוראה קובעת שמקור מידע רשאי להעביר הודעות ב-Push notification לדומיין שהיה רשום בתעודה בעת הקמת ההסכמה. על כן, ככל שנותן שירות החליף דומיין בעת הנפקת תעודות (חדשות), עליו לתמוך בדומיינים הישנים עד לפקיעת תוקף כל ההסכמות שהוקמו עם התעודה הקודמת.	15/12/2022																				
3.4	סוגי תעודות בסביבות השונות	מהם ההבדלים בין התעודות והסביבות השונות (לפי סוג התעודה תיאור Serial number Issued by)? להלן טבלה מסכמת: <table border="1"> <thead> <tr> <th>סוג התעודה</th><th>תיאור</th><th>Serial number</th><th>Issued by</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ייצור (PRD)</td><td>תעודות לייצור, סביבת האמת</td><td>Boi-123456</td><td>Prod ca</td></tr> <tr> <td>טסט – רגיל (TST)</td><td>עבור בדיקות בסביבות הטסט של מקור המידע</td><td>Boitst-123456</td><td>Test ca</td></tr> <tr> <td>סנדבוקס (TST)</td><td>עבור פניות לסביבות סנדבוקס של מקורות מידע אחרים</td><td>Boitst-123456</td><td>Test ca</td></tr> <tr> <td>בדיקות בייצור (TPRD)</td><td>תעודות בסביבת הייצור לבדיקות עצמיות בלבד. אין לפנות עם תעודה זו לגורמים אחרים</td><td>Boitst-123456</td><td>Prod ca</td></tr> </tbody> </table>	סוג התעודה	תיאור	Serial number	Issued by	ייצור (PRD)	תעודות לייצור, סביבת האמת	Boi-123456	Prod ca	טסט – רגיל (TST)	עבור בדיקות בסביבות הטסט של מקור המידע	Boitst-123456	Test ca	סנדבוקס (TST)	עבור פניות לסביבות סנדבוקס של מקורות מידע אחרים	Boitst-123456	Test ca	בדיקות בייצור (TPRD)	תעודות בסביבת הייצור לבדיקות עצמיות בלבד. אין לפנות עם תעודה זו לגורמים אחרים	Boitst-123456	Prod ca	15/12/2022
סוג התעודה	תיאור	Serial number	Issued by																				
ייצור (PRD)	תעודות לייצור, סביבת האמת	Boi-123456	Prod ca																				
טסט – רגיל (TST)	עבור בדיקות בסביבות הטסט של מקור המידע	Boitst-123456	Test ca																				
סנדבוקס (TST)	עבור פניות לסביבות סנדבוקס של מקורות מידע אחרים	Boitst-123456	Test ca																				
בדיקות בייצור (TPRD)	תעודות בסביבת הייצור לבדיקות עצמיות בלבד. אין לפנות עם תעודה זו לגורמים אחרים	Boitst-123456	Prod ca																				
3.5	בדיקת סטטוס תעודת QSeal	האם נדרש לבדוק סטטוס של תעודת ה-QSeal מול ה-OCSP/CRL או מספיק לבדוק רק את תעודת ההצפנה ה-Qwac?	15/12/2022																				

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		באשר לגישה למידע אין דרישה רגולטורית. על מקור המידע לפעול בהתאם למדיניות אבטחת המידע שלו וניהול הסיכונים. באשר ליזום תשלומים ישנה חובה לבדוק את הסרטיפיקט לחותם אלקטרוני – ראו סעיף 44 בהוראה 368.	
3.6	דומיין	בכמה כניסות דומיין ניתן לתמוך בתעודה? התעודות המונפקות תומכות ב-3 כניסות דומיין.	15/12/2022
3.7	צימוד תעודות	צימוד בין תעודת QWAC ל-QSEAL בתעודות הללו השדות הבאים מוכרחים להיות זהים: Organization name Organization unit name Organization identifier Serial number (אין הכוונה לשדה serial number של התעודה, אלא ה-serial number שמצוי תחת ה-subject. לדוגמא: BOI-XXX BOITST-XXX) ROLE כאשר מחדשים תעודת QWAC / QSEAL, השדות הבאים צריכים להישאר זהים: Organization name Organization unit name Organization identifier Serial number	15/12/2022
3.8	הצגת שם נותן השירות ושם האפליקציה	מה המידע שיש להציג ללקוח בעת תהליך ההסכמה ובמסכי הרשאות הגישה? בהתאם לסעיף 24 בהוראה, יש להציג ללקוח את שם נותן השירות ושם האפליקציה. שם נותן השירות הכוונה לשדה Organization Name בסרטיפיקט. שם האפליקציה הכוונה לשדה Organization Unit בסרטיפיקט. במקרה של שיתוף פעולה בין שני נותני שירות, יש להציג את השמות בהתאם לשדות אלו. יש להציג את שמות נותני השירות בצורה תקינה ומופרדת בהתאם להסכמה בנושא (השימוש ב"with-"). לדוגמא בשדה שם חברה: "AggregatorOrgName with FintechOrgName" בהתאם לסעיף 24 בהוראה " יציג מקור המידע ללקוח את פרטי ההרשאה הבאים באופן ברור בשפה פשוטה"	04/04/2023 השו"ת עודכנו ב-31/12/2023
3.9	סוגי תעודות	היכן ניתן למצוא הסבר על משמעות/תפקידים של כל אחד מהתעודות הבאות:	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		• PSP_AI • PSP_AS • PSP_IC • PSP_PI סעיפים 36-38 בהוראה 368 מפרטים לאילו שירותים ניתן לפנות עם כל תפקיד. משמעות כל אחד מהתפקידים מופיעים בסעיף 1.1 (background) בתקן. מדובר על תפקידים אפשריים של צרכני המידע – פירוט ההרשאות של כל אחד מהתפקידים מפורט בסעיף 4.17 (Endpoints security profile summary) בתקן. התפקידים הינם כדלקמן: AI- נותן שירות מידע בעל רישיון שאינו בנק או חברת כרטיסי אשראי PI- יוזם תשלומים AS- בנק או חברת כרטיסי אשראי בעלי אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי IC- גוף נותן אשראי כהגדרתו בהוראה	
3.10	OCSF	מהי דרך הפניה לשירות ה-OCSF? הכתובת מופיעה בגוף התעודות שהונפקו (לכל הסביבות). יש לפנות ל-80 port גם בסביבת הטסט וגם בסביבת הייצור. תעודות שיונפקו מעתה ואילך יכילו את ה-URL הנכון לבדיקת ה-OCSF.	04/04/2023
3.11	keyId validation	בכדי לחולל keyId יש לחלץ את ה- ISSUER מהתעודה. איך השדה OID צריך להיכתב ב-keyID? יש להציג את השדה בצורתו המספרית כך: 2.5.4.97.	04/04/2023
3.12	חידוש תעודה	האם בעת חידוש תעודות לסביבת הייצור והטסט יש צורך בהנפקת מפתח פרטי חדש? כן, מפתח פרטי חדש הוא תנאי חובה בתהליך הנפקת תעודה מטעמי אבט"מ.	31/12/2023

פרק 4 – מילון נתונים

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
4.1	Transactions - creditorId	באילו עסקאות נדרש להעביר את שדה creditorId? בהתאם לתנועה המדווחת. יש להעביר שדה זה בכל תנועה בה המידע מוצג ללקוח באתר.	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
4.2	שדה details תחת רכיב Card Account Details בכרטיסי חיוב	איזה מידע יש להציג בשדה זה? בהתאם לסעיף 3 לתוספת השלישית, ניתן לשקף בשדה זה מידע ומאפיינים שונים של הכרטיסים שלא מקבלים ביטוי בשדות התקן אך מוצגים בערוצים הישירים – למשל (אין מדובר ברשימה סגורה או מחייבת), אופן חיובי חו"ל (מידי או במועד החיוב החודשי), מועד החיוב החודשי, מועדון אליו שייך הכרטיס, עמלות מוסכמות עם הלקוח, הטבות (תנאי ההטבה, גובה ההטבה) וכד'. השדה details לאורך כל התקן הינו שדה במבנה חופשי ועל מקור המידע להגדיר את התצורה של השדה ולשקף בפורטל המפתחים.	04/04/2022
4.3	Redirect uri	הבהרה: בהמשך לשאלה שנשאלה על Redirect uri : ב-header בהקמת ההסכמה השדה tpp-redirect-uri מוכרח להיות זהה לשדה redirect-uri שמתקבל ב-oAuth (פרק 13.2). במידה ויש סתירה בין השדות, ה-url שמופיע ב-oAuth הוא הקובע. אנו מעדיפים למזער החזרת שגיאות ולכן ההנחיה היא לפעול לפי ה-URL של ה-oauth.	15/12/2022
4.4	mandateId	טבלה 14.24 - mandateId - האם מדובר באסמכתא של הרשאה לחיוב חשבון? האם נדרש לתת את שם ההרשאה? כן. מדובר באסמכתא להרשאה לחיוב חשבון ולא בדרישת התשלום מכוח אותה הרשאה.	15/12/2022
4.5	transactionId	האם שדה זה צריך להחזיר את האסמכתא כפי שמופיעה בבנק? השדה transactionId וכן cardTransactionId לא מיועדים להחזיר את מזהה התנועה כפי ששמור אצל מקורות המידע (האסמכתא של התנועה). התקן מגדיר שדות אלו למצב בו מקור המידע מממש את השירותים : read transaction list , read card transaction list ב-two steps . תנועות עו"ש- ניתן לקבל את האסמכתא של התנועה (אם מקור המידע מציג בערוצים האינטרנטיים) בשדה endToEndId או ב-entryReference תלוי באופן המימוש של מקור המידע. תנועות בכרטיס חיוב – אין שדה ייעודי למידע זה וככל שהמידע מוצג בערוצים הישירים יועבר כחלק משדה TransactionDetails.	15/12/2022
4.6	שדות חופשיים	הבהרה: בשדות חופשיים כדוגמת שדה details ושדה additional information מקור המידע נדרש להגדיר את מבנה השדה באופן ברור בפורטל המפתחים (מבנה, סוג שדה, תו מפריד וכו').	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
5.1	אופן הפנייה לשותפים	האם ניתן לשלוח deep link בהקמת הסכמת שותפים, בביטול והשעיית הסכמה? ניתן לבצע הפנייה לאתר, לא ניתן לשלוח deep link ללקוחות בכל הקשור להסכמות. אפשר לשלוח לשותף הודעה והוא נכנס באופן עצמאי לערוץ הישיר.	04/04/2022
5.2	חשבונות מורכבים	כיצד על מקור מידע לפעול במקרה של אפוטרופוס בחשבון? על פי התוספת ה-12 לחוק נקבע כי החובה על מסירת מידע איננה חלה על חשבון אפוטרופוס. מרגע מינוי אפוטרופוס על מקור המידע למנוע גישה למידע בחשבון זה. ככל שאין בחשבון הרשאת גישה כלל, ומדובר בחשבון אפוטרופוס - אז ממילא לא ניתן להקים הרשאה כי זו יכולה להינתן רק על ידי הבעלים בחשבון האפוטרופוס איננו בעלים. אותה גישה ניתן לקיים גם עד כניסת החוק לתוקף.	04/04/2022
5.3	השעיית נותן שירות	כיצד יש לנהוג במקרה של נותן שירות שבשל חשד כל הסכמות לקוחותיו מושעות? האם יש לאפשר ללקוח לסיים את תהליך ההסכמה? השהייה של נותן שירות יכולה להתבצע במספר רמות בהתאם למדיניות של מקור המידע - ברמת טוקן, ברמת הסכמה, ברמת סרטיפיקט. במידה וההחלטה היא להשהות ברמת הסכמה, אז לא ניתן לדחות מראש בקשה להסכמה חדשה וצריך לאפשר ללקוח להקים הסכמה לאותו נותן שירות ורק בסיום להעבירה לסטאטוס suspended By ASPSP כמפורט בסעיף 14.14 ב-IG. יש לציין כי מדובר במעבר טכני לסטטוס valid ומיד לאחריו יש לעדכן את הסטטוס בהתאם לסיטואציה. יש לחכות לסטטוס valid לפני שניתן לבצע השעיה, כנ"ל אם ממתין לאישור שותפים, יהיה valid ואז מושעה. אם ההשעיה היא ברמת הסרטיפיקט אזי אי אפשר להקים הסכמה בשלב זה. מרגע שמקור המידע השעה את נותן השירות בגין חשד, אזי איננו יכול לראות בנותן השירות כיכול לבצע פעולות. מקור המידע צריך להודיע לנותן השירות שכרגע הגישה שלו מושעת ולכן לא יתאפשר Redirect.	04/04/2022
5.4	מט"י ומט"ח	איזה מידע מוחדר ברכיב CURRENCY במקרה בו בחשבון רב מטבעי שקל מוגדר כמטבע ראשי ושנים מטבעות נוספים? במקרה בו החשבון מוגדר כרב מטבעי צריך להחזיר XXX. ללא תלות מהו המטבע הראשי.	04/04/2022 השו"ת נמחק. הנושא קיבל מענה בתקן

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
			בסעיף 14.19 account details עודכן ב- 31/07/2022
5.5	הסכמת לקוח לחשבונות שונים	האם ניתן לקבל הסכמה שונה לחשבונות שונים הנמצאים תחת אותו זיהוי לקוח או האם ההסכמה ניתנת ברמת זהות והיא תקפה לכל החשבונות תחת מספר זיהוי הלקוח? על הלקוח להגדיר אלו חשבונות יהיו תחת ההסכמה לנותן שירות מוגדר. הלקוח לא חייב לתת את ההסכמה לכלל החשבונות. מקור המידע מארגן את כלל ההסכמות של אותו לקוח לאותו נותן שירות תחת הסכמה אחת. אם מדובר בקבלת הסכמה בתהליך של detailed consent, אז הלקוח יכול להגדיר לכל חשבון סלי מידע שונים. אם מדובר בקבלת הסכמה בתהליך של bank offered consent אזי, הלקוח נדרש לבחור את סלי המידע אצל נותן השירות והם יוגדרו לכל החשבונות שהוא יבחר אצל מקור המידע.	04/04/2022
5.6	שינוי / ביטול הסכמה	האם לקוח (יוזם ההסכמה או שותף בחשבון) יכול לשנות את פרטי ההסכמה אצל מקור המידע? לאורך חיי ההסכמה של לקוח, הוא יכול לשנותה אצל נותן השירות בלבד (לא ניתן לבצע שינוי בהסכמה אצל מקור המידע ולא משנה איך היא ניתנה מלכתחילה – BANK OFFERED CONSENT או DETAILED CONSENT). אצל מקור המידע, הלקוחות (יוזם או שותף) יכולים רק לבטל הסכמות קיימות.	04/04/2022
5.7	שינוי סטטוס הסכמה	לפני שינוי סטטוס ההסכמה ל"valid", האם נותן שירות יכול לגשת ל-consent resource object? לא, בשלב זה לא ניתן לגשת ל-get consent request – כל עוד סטטוס ההסכמה לא מאושר. לפי התקן ניתן לתשאל שירות זה כאשר קיים Access token. מקורות המידע יפרטו בפורטל באילו סטטוסים ניתן לתשאל שירות זה.	04/04/2022 שינוי מהתשובה המקורית. חזרה לתשובה המקורית.
5.8	התראה בחשבון	האם במקרה ולחשבון יש התראות כגון מושל"ך, פשיטת רגל, הלבנת הון וכיו"ב, על מקור מידע לתת מענה לחשבון זה באמצעות בנקאות פתוחה? כן. אלא אם נאסר על מקור המידע על פי דין. הדבר מפורט הן בהוראה והן בדברי ההסבר.	04/04/2022
5.9	תמיכה לאחור בנושא גרסאות	האם מעבר בין גרסאות משפיע על הסכמה שניתנה על ידי הלקוח?	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		אין חשיבות לגרסה שבה נפתחה ההסכמה לעניין הגרסה שבה פונה נותן השירות. יש חשיבות לתוכן ההסכמה – כלומר סלי המידע שהוגדרו בהסכמה ותוקף ההסכמה. נותן השירות יקבל מענה לפי הגרסה שבה הוא פונה. כלומר, אם הוקמה הסכמה בגרסה מתקדמת וה-TPP פנה לקבלת מידע בגרסה קודמת, על מקור המידע להחזיר את המידע לפי הגרסה שאליה הוא פנה.	
5.10	הסכמה לסל מידע עתידי	האם ניתן לאפשר ללקוח לתת הסכמה על סלי מידע שאינם קיימים ללקוח? למשל, לקוח עם חשבון עו"ש בלבד שמבקש לתת הסכמה גם לסל מידע כרטיסי חיוב. יש לאפשר ללקוח לתת הסכמה על סלי מידע שאינם קיימים בחשבונו בשלב זה (קבוצה ריקה). ככל שבעתיד יהיה בחשבון כרטיסי חיוב אזי בפניות הבאות תתאפשר שליפת מידע. ככל שאין מידע אזי יוצאת תשובה ריקה, המענה הוא לא שגיאה (ניתן להתייחס כמו לתקופה שאין מידע בכרטיס האשראי).	04/04/2022
5.11	חשבון רב מטבעי	האם בהסכמה מסוג detailed consent אפשר לשלוח עם מטבע ILY או שיש הבדל בין סלי המידע? יש משמעות למטבע רק בסלי המידע עו"ש (CACC). בשאר סלי המידע הקמת ההסכמה היא עבור כל המטבעות. ראו סעיף 4.2 Multicurrency cards בתקן כרטיסים, סעיף 4.2 Multicurrency Accounts בתקן נירות ערך ופרק 4.3 Multicurrency Accounts בתקן אשראי ופיקדונות. נזכיר כי אם מקור המידע מנהל את החשבונות/מוצרים במטבע ספציפי, הוא מוכרח לייצר resource נפרד עבור כל מטבע. ראו סעיף 14.19 Account Details.	01/08/2022 השו"ת עודכן ב- 31/12/2023
5.12	מעבר בין סטטוסים	כאשר ההסכמה בסטטוס partially Authorised ובמהלך חמשת הימים הללו, אחד הטעמים לביטול הסכמה התממש, האם סטטוס ההסכמה עובר ל-BlockedByAsp? BlockedByAsp? אין אפשרות כזו, המעבר לסטטוס BlockedByAsp הוא רק מסטטוס suspended By ASPSP או valid כמפורט בסעיף 14.14 ב-IG (consent status).	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		אם השותפים האחרים לא נתנו את הסכמתם (בין אם אינם רוצים או לא יכולים וכדו') או שהשותף הראשון, יוזם ההסכמה ביטל את ההסכמה אזי המעבר יהיה לסטטוס Reject.	
5.13	סלי מידע	האם מקור מידע יכול להקדים החצנת סלי מידע טרם תחולת המועד הקבוע בחוק? כן. מקור מידע יכול לאפשר ללקוח לבחור בסלי מידע נוספים וכן להחצין את המידע לנותני השירות.	15/12/2022
5.14	סלי מידע	על אילו שירותים ונתונים יכול לקוח לתת הסכמה לנותן שירות מידע פיננסי? בתוספת השלישית לחוק מוגדרים סלי המידע להם לקוח יכול לתת הסכמה. הנתונים שנשלפים אינם לבחירת הלקוח, אלא מוגדרים בתקנים הרלוונטיים לכל סל מידע.	15/12/2022
5.15	detailed consent מספר חשבון שגוי	אם קיבלנו מהלקוח ב-detailed consent כמה מספרי חשבונות ואחד מהם שגוי, האם עלינו להפיל את ההסכמה כולה או להתעלם רק מהחשבון הזה? ההסכמה אמורה ליפול מכיוון וחשבון הוא ישות בהסכמה ולא ניתן לקבל הסכמה עם שגיאה ברמת הישות.	15/12/2022
5.16	bank offered consent + detailed consent + מט"י ומט"ח	סוכם שהסכמה תהיה לשקל בלבד או לכל המטבעות אצל הלקוח. האם יכול להיות שבתקן יש אפשרות לקבוע לסל מסוים מטבע שקל ולסל אחר כל המטבעות? ב- DETAILED CONSENT - זה אכן אפשרי, ראה למשל את הדוגמה המצ"ב: חשבון IBAN 1234, עם פעילות שקלית, דולרית ואירו. פינטק יכול לשלוח (והבנק בהתאם נדרש להקים) הסכמה מהסוג הזה: IBAN 1234 + ש"ח + סל יתרה IBAN 1234 + כל המטבעות + סל תנועות ב- BANK OFFERED CONSENT – ראו שו"ת מס' 5.11.	15/12/2022
5.17	bank offered consent + רכיב restricted to	כיצד יש להתייחס לשדה restricted to בהסכמה מסוג BOC? כאשר נותן השירות שולח את שדה restricted to ריק אזי סלי המידע שהלקוח בחר הם כל הסלים האפשריים במועד הקמת הקונסנט. אם הוא שולח את שדה restricted to עם ערך מסוים, אז סל המידע יהיה רק זה שנבחר.	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		מקור המידע צריך להציג ללקוח את מהות ההסכמה טרם אישור הלקוח – אילו חשבונות היא כוללת (כפי שבחר אצלו) ואלו סלים – כפי שבחר אצל נותן השירות.	
5.18	סלי מידע שונים לכרטיסים שונים	האם יש אפשרות שנותן השירות יאפשר ללקוח לבחור סלי מידע שונים לכרטיסים שונים? לדוג': כרטיס 1- סל יתרות ומידע כרטיס 2- סל יתרות ומידע, תנועות. במתן הסכמה מסוג Detailed consent ניתן לבחור סלים שונים לכרטיסים שונים. יצוין כי כאשר מדובר במקור מידע מסוג חברת כרטיסי אשראי אזי הקמת ההרשאה הראשונה ללקוח חייבת להיות מסוג bank offered consent- כך שבעת הקמת הסכמה ראשונה סלי המידע יהיו אחידים לכל הכרטיסים. אם מקור מידע מסוג חברת כרטיסי אשראי מנגיש את השירות של card list אזי נותן השירות יכול לפנות בבקשה לדעת אלו כרטיסים יש ללקוח ואז להציע ללקוח לבחור סלים שונים לכרטיסים שונים ולפנות בבקשה ל-Detailed consent . באשר למקור מידע שהוא בנק – כל הכרטיסים נבחרים יחד ולכן לא ניתן לבחור סלים שונים לכרטיסים שונים.	15/12/2022
5.19	הצגת סלי המידע לבחירת הלקוח על ידי נותן השירות	סעיף 49.2 בנב"ת, קובע כי נותן שירות מידע פיננסי יאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע, כאמור בסעיף 24.2. האם נותן שירות חייב לאפשר ללקוח לבחור את כל הצירופים של תתי הסלים המפורטים בסעיף 24.2 בנב"ת (מידע ויתרות; מידע ותנועות; או מידע) או שניתן לאפשר ללקוח בחירה של סל מידע מלא (הכולל את כל תתי הסלים כאמור יחד)? החוק קובע כי נותן שירות מידע פיננסי צריך לאפשר ללקוח, בהסכם ההתקשרות, לבחור בין היתר, את סלי המידע לגביהם מסכים הלקוח לתת לנותן השירות גישה למידע פיננסי, על פי הסלים המנויים בתוספת השלישית. ההוראה והסטנדרט מאפשרים גמישות לנותן השירות וללקוח לבחור תתי סלים. סעיף 49.2 להוראה מחייב את נותן השירות להציג ללקוח את תתי הסלים כפי שמוצגים בסעיף 24.2 (הסעיף מפרק את הסלים המנויים בתוספת השלישית בחוק לתתי סלים). סעיף 49.2 להוראה אינו מחייב את נותן השירות לאפשר את הבחירה ללקוח לפי תתי סלים כאמור.	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		להלן דוגמא – נותן השירות יכול לבקש מהלקוח לתת הסכמה לסל מידע עו"ש שקלים, אך עליו לפרט שסל זה הינו פרטי חשבון עו"ש ויתרות חשבון עו"ש בשקלים (סעיף 24.2.2. בהוראה 368), ופרטי חשבון עו"ש ותנועות בחשבון העו"ש בשקלים (סעיף 24.2.3 בהוראה).	
5.20	ביטול הסכמה עבור שירות שלא נעשה בו שימוש	מהו הסטטוס של ההסכמה במקרה בו נותן השירות מבטל את ההסכמה אם לא קיבל חידוש הסכמה של הלקוח לאחר חצי שנה (או לא הצליח לוודא שימוש בשירות בכלים דיגיטליים)? מבחינת מקור המידע אין הבדל בין הסיבות שבגללן ה-TPP מבטל את ההסכמה, יתרה מזאת מקור המידע גם לא יודע למה ההסכמה בוטלה ולכן במקרה זה סטטוס ההסכמה יעבור לסטטוס terminatedByTPP.	04/04/2023
5.21	שימוש בשדה tpp_nok_redirect_uri	מתי יש לעשות שימוש ולהחזיר תשובה לנתיב המוגדר בשדה tpp_nok_redirect_uri ומתי יש לעשות שימוש בשדה tpp-redirect-uri? השימוש בשדה tpp_nok_redirect_uri הינו לשגיאות טכניות בלבד בעת הקמת ההסכמה. השימוש בשדה tpp-redirect-uri מתייחס למהלך עסקי תקין. גם במידה והסכמה נכנסה לסטטוס שאינו Valid בשל שגיאה עסקית, יש לחזור לנתיב המוגדר בשדה tpp-redirect-uri.	04/04/2023
5.22	הסכמה חד פעמית	האם בהקמה של הסכמה חד פעמית ב-TPP יש ללקוח אפשרות לבחור תוקף הסכמה? כן. הסכמה חד פעמית תמיד כוללת תוקף. חלון הזמן שבו נותן שירות יכול לפנות מוגדר בתקן בסעיף 6.3.1.1 Consent Request on Dedicated Accounts. בנוסף, הנושא קיבל ביטוי בסעיף 14 לדברי ההסבר לגרסה 3 של נב"ת 368. לפי סעיף זה, 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).	04/04/2023
5.23	מעבר בין סטטוסים - אישור שותפים בחשבון	כיצד יש לפעול כאשר ישנה הסכמה בסטטוס partially authorized ברגע נתון ומתקבלת הסכמה נוספת של אותו נותן שירות (עבור אותו TPP) והיא גם ממתינה לאישור שותפים, מה יהיה הסטטוס של ההסכמה הקודמת הממתינה? אין בעיה שיהיו מספר הסכמות במקביל בסטטוס partially authorized, המגבלה היא רק לגבי הסכמות קבועות בסטטוס valid.	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		במצב כזה, ההסכמה האחרונה שתאושר ע"י כלל השותפים תהיה ההסכמה היחידה שתקפה ותגרום לפקיעת ההסכמה הקבועה הקודמת שהייתה תקפה.	
5.24	מעבר בין סטטוסים	האם מקור מידע נדרש להודיע ללקוח על ביטול של השעיה של נותן שירות (כלומר - ההסכמה הושבה לסטטוס valid)? עד יוני 2021, יש לפעול על פי סעיף 30.6 בהוראה 368. החל מיום תחולת החוק יש לפעול לפי סעיף 41 בחוק וסעיף 30 (א)(3) בהוראה 368 גרסה 3.	04/04/2023
5.25	אימות בחשבון שותפים	האם נדרשים שני גורמי אימות להסכמת שותף באם זו מתקבלת באופן מקוון? כל מתן הסכמה על ידי לקוח ראשון או שותף (בחשבון ביחד) - היא פעולה בסיכון גבוה ולכן ע"פ ההוראה נדרש אימות בשני גורמים.	04/04/2023
5.26	חשבון שותפים	האם הרשאת צפייה בלבד מספקת לטובת אישור שותף בדיגיטל? לעניין הסכמת שותפים (אלו שאינם יוזמי הפעולה) נדרש קיומו של הסכם בנקאות בתקשורת בין הבנק לבין השותפים. הסכם בנקאות בתקשורת, כאמור בהוראת נב"ת 367, אינו עושה הפרדה בין צפייה במידע לבין ביצוע פעולות. מכאן שהבנק צריך, בהקשר האמור, להסתפק בכל הסכם בנקאות בתקשורת שיש לו עם הלקוח ללא קשר לרמת ההרשאה שנקבעה בתוך ההסכם. כלומר, ככל שמדובר בחשבון ביחד ולחוד – השותף הראשון (יוזם הפעולה) צריך להיות בעל הרשאה לביצוע פעולות בערוצים הישירים והשני יכול להיות גם ללא הרשאה לערוצים הישירים. ככל שמדובר בחשבון שותפים ביחד – שני השותפים צריכים להיות בעלי הרשאה לביצוע פעולות בערוצים הישירים.	04/04/2023 השו"ת עודכנו ב- 31/12/2023
5.27	ביטול הסכמה / הרשאות לקוח לפי הסכם בנקאות בתקשורת	האם מקור המידע צריך לבטל הסכמה רק בשל שינוי ההרשאה באחד החשבונות מביצוע פעולות בערוצים האינטרנטיים לצפייה בלבד בערוצים האינטרנטיים מקור המידע אינו רשאי לבטל הסכמה רק בשל השינוי לעיל. יובהר כי ביטול הסכמת לקוח בערוצים האינטרנטיים יכולה להתבצע על ידי הלקוח כל עוד יש לו הסכם בנקאות בתקשורת, ללא קשר לרמת ההרשאה שנקבעה בתוך ההסכם.	04/04/2023 השו"ת עודכנו ב- 31/12/2023
5.28	בחירת מטבע	האם ניתן לבחור מטבע ספציפי בעת הקמת ההסכמה? ניתן לבחור מטבע שקל או כל המט"ח או כל המטבעות רק עבור סל עו"ש. בשאר הסלים ההסכמה חלה על כל המטבעות.	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
5.29	הזדהות הלקוח אצל מקור המידע בעת מתן הסכמה	בתהליך אישור ההסכמה של הלקוח – באיזה יישום מקור המידע צריך לאפשר ללקוח להזדהות על מנת שזה יוכל לאשר את ההסכמה? לאור ההערה הבאה בתקן: .5.1.5 OAuth2 SCA Approach: Implicit Start of the Authorisation Process BOI remarks: OAuth2 SCA Approach with Implicit Start supported is mandatory. The PSU re-direct to an authorisation webpage of the ASPSP (authorisation request) should be done (if installed) to ASPSP native app and not by default browser . The ASPSP is responsible to designate his app as the default handler of his authorisation webpage. The use of web view by TPP is forbidden. ככל שמותקנת ללקוח האפליקציה (יישומון) של מקור המידע, על מקור המידע לפתוח את האפליקציה (יישומון) וככל שלא – את האתר. כמו כן אסור ל-TPP להציג הזדהות מול הבנק כאשר היא מוטמעת כ-web view כחלק מהאפליקציה של ה-TPP, כלומר חלונית בתוך האפליקציה של ה-TPP. יובהר כי לאחר זיהוי הלקוח אצל מקור המידע, יכול מקור המידע להעביר את הלקוח לאתר רספונסיבי שם יוצגו פרטי ההסכמה.	04/04/2023
5.30	הגדרת זמנים ל-short timeout	מהן ההגדרות לזמנים הבאים? short timeout (from status received to status rejected) long timeout (from status partiallyAuthorized to status rejected) long timeout - על פי סעיף 26א(2) 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. התקן לא מגדיר את הזמנים עבור short timeout. על כל מקור המידע להגדיר זאת ולפרסם בפורטל המפתחים.	31/12/2023
5.31	נכונות טכנית של המידע הכלול בהסכמה	בסעיף Consent Status (14.14 בתקן), נכתב כי: Received - The consent data have been received and are technically correct. The data is not authorised yet המשמעות של "נכונות טכנית" לא ברורה. אם נותן שירות שולח פנייה עם תעודת זהות תקינה אבל שאינה קיימת אצל מקור המידע - האם זה נחשב "נכון טכנית"?	31/12/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		נכונות טכנית בהתאם לסעיף 14.14 הינו מצב ביניים בו פנייה התקבלה אך הלקוח טרם השלים הזדהות אצל מקור המידע ועל כן הפינטק לא יקבל על כך חיווי מטעמי אבט"מ. המקרה המתואר בשאלה נחשב "נכון טכנית", עד שהלקוח לא מזדהה באתר הבנק, הפינטק לא יקבל על כך חיווי מטעמי אבט"מ.	
5.32	חשבון משותף	בחשבון משותף ביחד, לאחר מתן הסכמה ואישור ע"י בעל החשבון שיזם את הפעולה מול נותן שירותי המידע הפיננסיים, באיזה סדר אמורה להיות ההסכמה של יתר בעלי החשבון? מיד לאחר קבלת הסכמת הבעלים הראשון יתר הבעלים מקבלים הודעה על הצורך לאשר את ההסכמה תוך 5 ימים.	31/12/2023
5.33	הסכמה חד פעמית	כיצד הסכמה חד פעמית באה לידי ביטוי בפנייה עצמה (syntax)? מה מועד תפוגתה? בקשת הסכמה חד פעמית בא לידי ביטוי בבקשת post consent כאשר השדה recurring indicator=false. התוקף שלה הוא עד התאריך שקיים בשדה valid until.	31/12/2023
5.34	הסכמה חד פעמית	האם שדה valid until רלוונטי בהסכמה חד פעמית? השדה valid until רלוונטי גם להסכמה חד פעמית. שדה זה מגדיר עד מתי ההסכמה תקפה. ה-TPP לא חייב לתשאל מיד עם קבלת ההסכמה אלא לבחור את מועד אחד בתוך התקופה. יצוין כי החל מהפנייה הראשונה לקבלת מידע (מלבד פניות לגבי הסכמה או סטטוס הסכמה) משך הזמן שבו TPP יכול לפנות הוא חלון הזמן של השעתיים. בתום שעתיים לא ניתן לבקש מידע אגב הזמנה זו.	31/12/2023
5.35	קבוצה ריקה / הסכמה לסל עתידי / הסכמה למוצרים עתידיים בסלים קיימים	הבהרה - יש לאפשר ללקוח להקים הסכמה על סלי מידע שאינם קיימים בחשבונו בשלב זה (קבוצה ריקה) ובלבד שכבר קיימים אצל מקור המידע. לדוגמא – אם לקוח מקים הסכמה לסל פיקדונות ובנקודת הזמן הזו אין לו אף פיקדון תחת אותו חשבון, ההסכמה תוקם, מקור המידע יחולל resourceID רק כאשר יהיה פיקדון בחשבון. כמו כן, הנ"ל רלוונטי לא רק לסלי המידע אלא גם למוצרים הנכללים בהסכמה על חשבון בתוך סל המידע, לדוגמא: לקוח הקים הסכמה לחשבון 123 בו יש 2 הלוואות – יוקמו לו 2 resourceID. לאחר שבוע נוספה הלוואה חדשה בחשבון. נותן השירות מתשאל get loan list ויקבל 3 resourceID (כולל את ההלוואה החדשה), ללא צורך בהקמת הסכמה חדשה.	31/12/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		באותו האופן, אם מקור המידע מגדיר את רמת החשבון בצורה שונה (למשל לפי מספרי סוחר בחכ"אות) אזי כאשר לקוח נתן הסכמה למספר סוחר מסוים בו קיימת היום הלוואה ולאחר שבוע נוספה הלוואה חדשה (תחת אותו מספר סוחר), אזי יוקמו שני resourceID. כאשר נותן השירות מתשאל get loan list הוא יקבל resources 2 (כולל את ההלוואה החדשה), ללא צורך בהקמת הסכמה חדשה.	
5.36	הסכמות מרובות	האם ניתן לייצר כמה הסכמות ללקוח אצל מקור מידע ספציפי עבור מוצרים שונים לנותן שירות מידע פיננסי מסוים? לפי התקן, ישנה אפשרות להסכמה מתמשכת אחת בלבד בסטטוס valid עבור המשולש לקוח – מקור מידע – פינטק. אולם הסכמה זו יכולה לכלול מוצרים שונים כגון עו"ש, אשראי, ני"ע וכדומה.	31/12/2023
5.37	חשבונות אשר אינם חייבים תמיכה בבנקאות פתוחה	הבהרה: על פי החוק כל החשבונות חייבים בתמיכה בבנקאות פתוחה מלבד: - חשבונות בהם אין הסכם בנקאות בתקשורת. - חשבונות שיש בהם לכל הבעלים ישנו הסכם בנקאות בתקשורת לצפייה בלבד. נציין כי כאשר יש הסכם בנקאות בתקשורת המאפשר פעולה כלשהי באמצעים מקוונים יש לאפשר חובת גישה לחשבון זה.	31/12/2023
5.38	שת"פ בין נותני שירותי מידע פיננסי	האם ההסכמה מוקמת רק ל-TPP האגרגטור ובכל פעם האגרגטור יפנה לעניין אפליקציה ספציפית? לא, ההסכמה מוקמת לשילוב של TPP אגרגטור ולאפליקציה הספציפית. הפניות לבקשת מידע יהיו בשם ההסכמה שהוקמה והיא ממילא לשילוב בין שני הגופים.	27/03/2025
5.39	חשבון ביחד ולחוד	מדוע לקוח (PSU), שהינו שותף בחשבון משותף מסוג ביחד ולחוד, שמתקשר עם ה-TPP ונותן לו את הפרטים שלו, ובעת ההזדהות אצל מקור המידע באמצעים המקוונים משתמש בפרטי הזיהוי של השותף האחר בחשבון (ניתן להתחבר רק באמצעות פרטיו שכן כך הוגדר על ידי מקור המידע) מקבל הודעת שגיאה? הלקוח יקבל הודעת שגיאה המתייחסת לכך שהפרטים אותם הזין אינם תואמים, בין היתר מהסיבה שמקור המידע נדרש לדעת מי מבצע את הפעולה בחשבון ולכן כל אחד מהשותפים מקבל אמצעי זיהוי נפרד. סטטוס ההסכמה מתחיל ב-Recieved ויהפוך ל-Rejected. ההודעה שחוזרת ל-TPP אינה מפרטת את הסיבה בשל סוגיות אבט"מ והגנה על הפרטיות. על כן, ה-TPP נדרש להבהיר ללקוחות כי עליהם להקים את	27/03/2025

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		ההסכמה באופן תקין, כלומר שהלקוח שמקים את ההסכמה הוא הלקוח שמזדהה מול מקור המידע.	

פרק 6 - עו"ש

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
6.1	הסכמה לסל מידע עתידי	האם ניתן לאפשר ללקוח לתת הסכמה על סלי מידע שאינם קיימים ללקוח? למשל, לקוח עם חשבון עו"ש בלבד שמבקש לתת הסכמה גם לסל מידע כרטיסי חיוב. יש לאפשר ללקוח לתת הסכמה על סלי מידע שאינם קיימים בחשבון בשלב זה (קבוצה ריקה). ככל שבעתיד יהיה בחשבון כרטיסי חיוב אזי בפניות הבאות תתאפשר שליפת מידע. ככל שאין מידע אזי יוצאת תשובה ריקה, המענה הוא לא שגיאה (ניתן להתייחס כמו לתקופה שאין מידע בכרטיס האשראי).	04/04/2022 (הועבר לפרק 5 – הסכמות למתן הרשאות גישה)
6.2	Account Reference - account	האם יש לאכלס בשדה Iban עבור שירות אחזור יתרות ותנועות עו"ש את מספר החשבון עליו ניתנה ההסכמה המקורית (שיכול להיות ונסגר) ? או את מספר החשבון הנוכחי שנוצר (למשל כתוצאה מהעברת חשבון בין סניפים)? על מקור המידע להציג את ה-IBAN בהתאם להתנהלות בבנק. ככל אופן יש לשקף זאת בפורטל. על מקור המידע לשמור על מספר ה-ResourceId המקורי על מנת למנוע בעיית המשכיות של המידע שאוחזר.	04/04/2022
6.3	העברת חשבון בין סניפים	כיצד יש לפעול כאשר מקור המידע לא מאחד תצוגת החשבונות (החשבון שנסגר והחשבון שנפתח) כך שללקוח מוצגים שני החשבונות? בתהליך ההסכמה - יש להציג אפשרות הסכמה לשני החשבונות עם שני ResourceId. בשלב שאילתות הוצאת המידע (כלומר שהעברת חשבון נעשתה אחרי תהליך ההסכמה) - על מקור המידע לפעול באחת משתי הדרכים: - שימוש באותו ResourceId יחיד לשני החשבונות. - יצירת ResourceId נוסף תחת אותה הסכמה באופן שיאפשר להבחין בין שני החשבונות. יש לפרט בפורטל המפתחים כי ייתכנו מצבים כאלו וכיצד מקור המידע פועל.	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
6.4	יישום דפדוף (pagination) ברשימת תנועות	האם ניתן להוסיף פרמטרים נוספים ללינק של ה-pagination מלבד אלו הקיימים בסדנרט? ניתן להוסיף פרמטרים נוספים שנועדו לזהות את ה"עמודים" ובלבד שאלו יוגדרו בפורטל המפתחים של מקורות המידע מלווים בהסברים רלוונטיים. כמו כן, יש לשים לב שהמבנה של אובייקט ה-links נשמר ע"פ הסטנדרט.	27/03/2025

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
7.1	"הצגת יתרות" "Card Balances"	כיצד יש להציג את יתרות הלקוח כאשר יש יתרות בשקלים ובמט"ח? על מקור המידע להציג יתרות בהתאם למטבעות, יתרה בשקלים ויתרה או יתרות במט"ח. במקרה בו מקור המידע מקבל יתרת חיובים במטבע שקל בעסקאות בארץ ויתרת חיובים במטבע שקל בעסקאות חו"ל, עליו לאחד את שתי היתרות ליתרה אחת במטבע שקלי.	04/04/2022
7.2	card transactions - valueDate /bookingDate	האם יש להחזיר 12 חודשי חיוב או 12 חודשי עסקאות? יש להחזיר בהתאם לאופן היישום של מקור המידע של אחזור העסקאות אם לפי מועד החיוב או מועד העסקה. מקור מידע אשר מחזיר לפי מועד החיוב צריך להחזיר את כל העסקאות שמועד חיובן היה בין התאריכים בשאלתה. לדוגמה, אם בתאריך 24/08/2021 נותן שירות שואל על תנועות מ-24/8/2020 אזי יש להחזיר את התנועות שחוייבו החל מ-2/9/2020 וזה כולל את כל העסקאות באוגוסט 2020 ועד העסקאות שיחוייבו ב-2/9/21. מקור מידע אשר מחזיר לפי מועד העסקה צריך להחזיר את התנועות שבוצעו בין התאריכים בשאלתה.	04/04/2022
7.3	card transactions - valueDateFrom	איך מקור מידע מחזיר טווח תאריכי חיוב? כאשר מקור מידע בוחר להחזיר לפי VALUE DATE עליו לפעול באופן הבא: אם נותן שירות שואל עם שדה valueDateTo, ריק, על מקור המידע להחזיר נתונים עד valueDate הבא. אם נותן שירות שואל עם שדה valueDateTo מלא, על מקור המידע להחזיר נתונים לפי valueDate - הבא הקרוב ביותר. לדוגמה, אם מועד החיוב ב-2 ינואר ונותן השירות שואל עד 15/1 הוא יקבל את כל התנועות של מחזור החיוב שיהיה ב-2/1. לרבות כל העסקאות שכבר חויבו	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		בדרך (עסקאות מידיעות חול או עסקאות מיוחדות מידיעות) עד 15/1. התשובה עונה גם למקרים בהם יום החיוב זו בשל ימי עסקים (למשל במועדי ישראל)	
7.4	Card Transactions – CardAcceptor Address	כיצד יש להחזיר את המידע על הכתובת כאשר לא התקבל מידע לגבי שדה מדינה? כאשר אין מדינה יש להציג ZZ לפי תקן ISO3166	04/04/2022
7.5	כרטיסי שותפים	האם יש להעביר מידע על כרטיסים של שותפים לחשבון, אם אלו מוצגים בערוצים הישירים גם ללקוח שנתן את ההסכמה? מקור המידע יחזיר את המידע כפי שהוא פועל בערוצים הישירים. כאשר לשותפים יש צפייה הדדית בכרטיסים, כאשר מוקמת הסכמה לכרטיסים בחשבון – הגישה תהיה לכל הכרטיסים. ככל שיש חסימת צפייה בין השותפים, כלומר כל שותף רואה רק את הכרטיסים שלו, בעת הקמת הסכמה על כרטיסים בחשבון – לא תהיה הרחבה של המידע. שותף א' בחשבון יוכל להקים הסכמה על סל כרטיסים (הוא לא יכול לבחור את הכרטיסים) אבל הבנק צריך להחזיר מידע על הכרטיסים של שותף א'.	04/04/2022
7.6	כרטיסים מחליפים טבעית	כיצד יש לפעול במקרה של כרטיסים מחליפים טבעית? הכוונה לכרטיסים פגי תוקף שהוחלפו, אבד או נגנב ואף כרטיס שהוחלף בשל בעיה פיזית יש לפעול בהתאם למדיניות מקור המידע בנושא המחליף הטבעי. מקור המידע יבחר האם להמשיך עם אותו resourceId או לתת לכרטיס resourceId חדש. על מקור המידע לשקף את התנהלותו בפורטל המפתחים.	04/04/2022
7.7	תוקף כרטיס	באיזה שדה מציגים את תוקף הכרטיס ובאיזה שירות? לא מציגים את תוקף הכרטיס. ככל שסטטוס הכרטיס הוא enabled אזי הכרטיס תקף.	04/04/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
7.8	כרטיס נטען	האם יש לקבל הסכמה על חשבון בו היה כרטיס נטען אחד שבוטל? איזה מידע יועבר במקרה זה? יש לקבל את ההסכמה. המידע יועבר יהיה בהתאם להסכמה, לסוג הכרטיס, ולפניה של נותן השירות.	04/04/2022
7.9	כרטיס בנקט	האם כרטיסי בנקט (משיכת מזומנים) נכללים בשלב זה? כרטיסי בנקט אינם נחשבים כרטיסי אשראי/נטענים/דביט ולכן לא נכללים.	04/04/2022
7.10	Card Account Details - Status	בשירות get/cards שדה status: על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 470 יש לאפשר הקפאת כרטיס. כיצד יש לשקף סטטוס זה? בהתאם לסטטוסים בתקן, הקפאת כרטיס תתבטא דרך סטטוס blocked. בעת תשאול אודות כרטיס בסטטוס blocked יש להציג את המידע אודות הכרטיס (מידע, יתרות ותנועות) בהתאם לעניין.	04/04/2022 התשובה עודכנה בתאריך 04/04/2023. הבהרה בנושא נשלחה למערכת הבנקאית בתאריך 02/01/2023.
7.11	עסקת תשלומים	כיצד יש להציג עסקת אשראי בתשלומים? יש לענות בהתאם לאופן יישום מקור המידע (לפי מועדי חיוב או מועדי עסקאות) עסקת תשלומים תוצג בהתאם לאופן היישום והתאריך הרלוונטי לביצוע העסקה יהיה מועד ביצועה בפועל אך המשנים שלה – החיובים התורנים ידווחו לפי מחזורי החיוב בהתאם למוצג בערוצים הישירים.	04/04/2022
7.12	שירות transactions	כמה זמן קדימה יש להציג עסקאות עתידיות בכרטיסי אשראי? אין צורך מעבר לחיוב הקרוב, רשאים לתת מעבר לכך.	04/04/2022
7.13	Card Account Details - displayName	מה המידע שיש להציג בשדה displayName במקרה בו לכרטיס יש כינויים שונים לכל אחד מהלקוחות/מנויים? יש להציג את המידע בהתאם ללקוח/המנוי הרלוונטי. כלומר הלקוח או המנוי של ה-PSU שנתן את ההסכמה.	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		נזכיר כי שדה זה הינו שדה מותנה. כלומר אם המידע מוצג בערוצים הישירים יש להחצינו בבנקאות הפתוחה.	
7.14	card transactions	איך יש למיין עסקאות לפלט? יש למיין עסקאות לפי השיטה שמקור המידע רוצה להחציין. יש לשקף בפורטל המפתחים.	15/12/2022
7.15	כרטיס נטען	האם יש לקבל הסכמה על חשבון בו היה כרטיס נטען אחד שבוטל? איזה מידע יועבר במקרה זה? יש לקבל את ההסכמה. המידע שיועבר יהיה בהתאם להסכמה, לסוג הכרטיס, ולפניה של נותן השירות.	15/12/2022
7.16	כרטיס נטען	כיצד יש לפעול כאשר מקור המידע מעמיד ללקוחותיו כרטיסים נטענים בערוצים/אתרים נפרדים מערוצי מקור המידע לעניין עו"ש וכרטיסי אשראי? על מקור המידע לשקף בפורטל המפתחים כי ישנם ערוצים שונים לשירותים שונים שהוא מעמיד ללקוח. על נותן השירות לפעול לכך שהלקוח יקים הסכמה ייעודית לכל ערוץ אצל מקור המידע. שתי ההסכמות יכולות להתקיים במקביל. במקרה שנותן שירות פונה לקבלת הסכמה עם סל מידע שאינו קיים באותו ערוץ, אין להפיל את ההסכמה אלא מקור המידע יקים את ההסכמה והיא תהיה הסכמה ריקה. מקור מידע נדרש לעדכן את הפיקוח בדבר כלל הערוצים ולפרט בפורטל המפתחים את ה-IO לכל ערוץ.	04/04/2023
7.17	Balance Type - nonInvoiced	כיצד יש להתייחס לסוג יתרה זו? יתרה זו טרם הוגדרה בסטנדרט ולכן אינה בשימוש. בכל אופן, היתרה מתייחסת רק לחשבונות כרטיס.	04/04/2023
7.18	Card Account Details - status	כיצד על מקור מידע להבחין בין סטטוסים שונים בסטטוס הכרטיס? סטטוס Deleted ייעשה במקרים בהם הכרטיס חסום או מבוטל.	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		סטטוס Enabled משקף כרטיס פעיל – כרטיס שהלקוח יכול להשתמש בו, גם אם לא עשה כל עסקה.	
7.19	סוג כרטיס	כיצד ניתן לדעת אם כרטיס הינו כרטיס דביט / פריפייד? בהתאם לתקן על מקור המידע לפרט את מאפייני הכרטיס בשדה Details או בשדה product, לרבות את סוג הכרטיס (דביט, קרדיט, פריפייד).	04/04/2023
7.20	Read Card Balances תשאול יתרות בכרטיס דביט	כיצד יש לפעול כאשר נותן שירות מתשאל יתרות לכרטיס debit? על פי התקן, שירות יתרות אינו רלוונטי לכרטיס מסוג זה, לכן מקור המידע מחזיר תשובה ריקה.	04/04/2023
7.21	כרטיס מבוטל או לא בתוקף	כיצד יש להחזיר מידע על יתרות ותנועות על תקופה שבה הכרטיס מבוטל או לא בתוקף? יתרות - בתשאול על תקופה בה כרטיס לא היה בר תוקף (לרבות מבוטל), יוחזר מערך ריק. זאת בשונה ממקרה בו הכרטיס פעיל אך לא בוצעו עסקאות ואז מוחזרת יתרה 0, משום שלא בוצעו עסקאות. בתנועות - במידה ושדה DateFrom או valueDateFrom ריקים הבקשה אינה תקינה – משום שנותן שירות חייב לתשאל עם אחד מהם. במידה ויש תאריכים בשאילתה והבקשה תקינה - אז יש לפעול באותו אופן כמו יתרות. כלומר, אם לא קיימות תנועות בתקופה הנבחרת אין להחזיר תנועות.	31/12/2023
7.22	הסכמה על כרטיס חסום/מבוטל	כיצד על מקור המידע, מסוג חברת כרטיסי אשראי, לפעול כאשר בסוג הסכמה מסוג detailed consent, הועברו מספר כרטיסים בקלט, אולם אחד או יותר מהכרטיסים חסום או אינו פעיל? כמו כן, כיצד יש לפעול כאשר כל הכרטיסים חסומים או אינם פעילים? מספיק שכרטיס אחד יהיה תקין על מנת להמשיך את התהליך ולהקים הסכמה על הקבוצה התקינה. כלומר, המשך תהליך אימות והצגת ההסכמה ללקוח לאישורו - יהיה עם הכרטיסים התקינים בלבד.	31/12/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		נדגיש כי כרטיס חסום או כרטיס שאינו פעיל הם כרטיסים תקינים. כאשר אין כל חוזה בין מקור המידע לבין הלקוח – יש להחזיר שגיאה.	
7.23	cardAcceptorPhone	בסטנדרט של cards, מוגדר שדה מותנה בשם cardAcceptorPhone. ככל שמקור המידע אינו מחזיק את הקידומת של המדינה, כיצד יש לפעול בהחזרת הנתון? יש להחזיר את קידומת המדינה לפי התקן. ככל שמקור המידע לא מחזיק מידע אודות קידומת המדינה יש להכניס קידומת של מדינת המוטב.	27/03/2025
7.24	כרטיס מבוטל / חסום	האם יש לאפשר הקמת הסכמה חדשה על כרטיס מבוטל? כמו כן, האם יש לאפשר הקמת הסכמה חדשה על כרטיס חסום? ככל שההסכמה ניתנת על כרטיס בסטטוס מבוטל במועד הקמת ההסכמה אזי לא נדרש לאפשר הקמת ההסכמה, ככל שההסכמה הוקמה על כרטיס תקף ובמהלך חיי ההסכמה הכרטיס בוטל אזי ההסכמה תקפה ויש להמשיך לאפשר משיכת אודות הכרטיס, ובלבד שיש הסכם תקף עם הלקוח (לדוגמא: כרטיסים נוספים). בנוגע לכרטיס חסום – יש לאפשר הקמת הסכמה חדשה על כרטיס בסטטוס חסום במועד הקמת ההסכמה, כמו כן ככל שההסכמה הוקמה על כרטיס תקף ובמהלך חיי ההסכמה הכרטיס נחסם אזי ההסכמה תקפה ויש להמשיך לאפשר משיכת מידע אודות הכרטיס.	27/03/2025

פרק 8 – ייזום תשלומים

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
8.1	ביטול תשלום	האם בקשת ביטול תשלום נתמכת בעבור בקשת תשלום בודד? ביטול תשלום מתייחס רק לתשלומים מתמשכים ולתשלומים עתידיים ולא לתשלום בודד.	15/12/2022
8.2	header	בסעיף 12.2 בתקן מתוארים 4 הפרמטרים ב signature header: .keyId, algorithm, headers, signature	04/04/2023

מס	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום								
		האם סדר הפרמטרים הוא בהכרח קבוע כפי שמופיע בדוגמאות בתקן? לא, אין הכרח שסדר הפרמטרים יהיה קבוע ב-header.									
8.3	הסכמת שותפים	הסכמת שותפים (כלומר סטטוס PATC), לכמה זמן היא תקפה? כלומר כמה זמן יכול לעבור עד שהשותף/ה בחשבון מאשר את יוזם התשלום? ההוראה מחייבת את המינימום הנדרש ואינה קובעת מגבלת זמן מקסימלי למתן אישור שותפים. מקורות המידע יאפשרו את משך הזמן כפי שהם מאפשרים במקרים בהם הלקוח כותב את הוראת התשלום בעצמו ישירות מול מנהל החשבון, ולכל הפחות 5 ימים מרגע קבלת האישור – של הלקוח היוזם.	04/04/2023								
8.4	דיווח שדות לפי כללי המסלקה	כיצד על יוזם התשלום לשלוח שדות הקשורים להוראה ? יש לדווח את השדות בהתאם לכללי המסלקה. ככל שאין עמידה בכללים של המסלקה ניתן לדחות את ההוראה. לדוגמה : בהוראת זה"ב יש לדווח שמות באנגלית, ובהוראת מס"ב יש לשים לב למגבלות התווים.	04/04/2023								
8.5	קודי שגיאה	מהם קודי השגיאה האפשריים בשליחת ביטול הוראת תשלום? <table><tr><td>בקשה שלא התגבשה לכדי הוראת תשלום (הסטטוס הנוכחי הוא RJCT או CANCE)</td><td>אין צורך בהזדהות של ה-PSU, אין הוראה למחק. תוחזר תשובה 405</td></tr><tr><td>בקשה בתהליך שטרם התקבלה לגביה תשובה (סטטוס RCVD)</td><td>אין צורך בהזדהות של ה-PSU, הבקשה נמחקת. תוחזר תשובה 204</td></tr><tr><td>בקשה שהתגבשה להוראת תשלום והיא ממתינה לביצוע</td><td>נדרש אישור של הלקוח לביטול ונדרש זיהוי. תוחזר תשובה 202</td></tr><tr><td>בקשה שהתגבשה להוראת תשלום אבל הלקוח / השותף כבר ביטלו בערוצים הישירים של הבנק</td><td>הוראת התשלום לא קיימת יותר בערוצים הישירים. אין צורך בהזדהות של ה-PSU. תוחזר תשובה 204</td></tr></table>	בקשה שלא התגבשה לכדי הוראת תשלום (הסטטוס הנוכחי הוא RJCT או CANCE)	אין צורך בהזדהות של ה-PSU, אין הוראה למחק. תוחזר תשובה 405	בקשה בתהליך שטרם התקבלה לגביה תשובה (סטטוס RCVD)	אין צורך בהזדהות של ה-PSU, הבקשה נמחקת. תוחזר תשובה 204	בקשה שהתגבשה להוראת תשלום והיא ממתינה לביצוע	נדרש אישור של הלקוח לביטול ונדרש זיהוי. תוחזר תשובה 202	בקשה שהתגבשה להוראת תשלום אבל הלקוח / השותף כבר ביטלו בערוצים הישירים של הבנק	הוראת התשלום לא קיימת יותר בערוצים הישירים. אין צורך בהזדהות של ה-PSU. תוחזר תשובה 204	27/03/2025
בקשה שלא התגבשה לכדי הוראת תשלום (הסטטוס הנוכחי הוא RJCT או CANCE)	אין צורך בהזדהות של ה-PSU, אין הוראה למחק. תוחזר תשובה 405										
בקשה בתהליך שטרם התקבלה לגביה תשובה (סטטוס RCVD)	אין צורך בהזדהות של ה-PSU, הבקשה נמחקת. תוחזר תשובה 204										
בקשה שהתגבשה להוראת תשלום והיא ממתינה לביצוע	נדרש אישור של הלקוח לביטול ונדרש זיהוי. תוחזר תשובה 202										
בקשה שהתגבשה להוראת תשלום אבל הלקוח / השותף כבר ביטלו בערוצים הישירים של הבנק	הוראת התשלום לא קיימת יותר בערוצים הישירים. אין צורך בהזדהות של ה-PSU. תוחזר תשובה 204										
8.6	הזדהות עבור ביטול תשלום	הבהרה - בסטנדרט הראשי גרסה 1.8 פרק 13.1 Authorisation Request - יש הערה לא סופית של בנק ישראל בעניין ה-scope בעניין הזדהות עבור ביטול תשלום. מוצע scope בשם delete-pis. לידעתכם, קבוצת ברלין פרסמה שבגרסה הקרובה scope זה ייכנס לתקינה בשם Cancel-PIS.	27/03/2025								

פרק 9 – אשראי ופיקדונות

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
9.1	נתוני ריבית	מתי יש לעשות שימוש בשדה change mechanism ? יש לעשות שימוש בשדה change mechanism כאשר ישנו מנגנון שינוי לתנאי הריבית (למשל כל חמש שנים בהלוואות ארוכות).	01/08/2022
9.2	נתוני ריבית	כיצד ניתן להציג את החלק הקבוע ואת החלק המשתנה (פריים). למשל באיזה שדה יש להציג את מרכיבי הריבית (למשל ריבית פריים פלוס מרווח) ואת גובה הריבית הכולל? ככלל, התקן נותן מענה למקרה בו הריבית מורכבת מריבית קבועה משתנה (ומדד), נא ראו דוגמאות מצורפות בתקן בסעיף Examples for Interest Elements 7.2.6. ככל שמקור המידע רוצה להציג מידע נוסף על אופן חישוב הריבית השדה המתאים לכך הוא שדה details ברכיב Account Details.	01/08/2022
9.3	Transactions	האם transactions מוגדר כרכיב Mandatory או Conditional? על פי התקן חובה לממש את שירותים אלו (סעיפים 4.2.1 ו-4.2.2 לתקן (Savings/loans Accounts Endpoints)). שירותים אלו התנועות מוגדרים כ-Mandatory. לפי סעיפים 5.4.2 ו-6.4.2 (Read Loan/saving Account Transaction List) רכיב transactions מוגדר כ-conditional, על כן, מקור מידע נדרש להשיב מידע בהתאם למוצג בערוצים הדיגיטליים. מקור המידע ישקף בפורטל המפתחים.	01/08/2022
9.4	percentage	ייתכנו מקרים של פיקדון צמוד מדד עם הבטחת קרן – שבהם יש ירידה במדד. מה יש להציג בשדה percentage (שיעור שינוי המדד) במקרה זה? (ייתכן ששיעור השינוי הוא שלילי אבל אינו מגולגל ללקוח ולכן שיעור השינוי מבחינתו הוא 0). יש שימוש כפול ברכיב AmountDependentRate פעם אחת ברכיב rate תחת interest (שדה חובה) ופעם אחת ברכיב exchangeRate תחת index (שדה מותנה). ככל שאתם מציגים את ההצמדה בערוצים הדיגיטליים, אזי עליכם להציג את ההצמדה גם תחת רכיב index. במקרה בו השינוי הוא 0, והדבר מוצג ללקוח בערוצים הישירים, אזי שיעור השינוי יהיה שווה "0", כי זו הריבית או ההצמדה בפועל (בהתאם לעניין).	01/08/2022
9.5	percentage	הגדרת התקן לשדה Percentage היא The (signed) rate of the interest. איזו ריבית מקור המידע נדרש להציג? ריבית חוזית, ריבית נומינלית, ריבית מתואמת?	01/08/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום									
		על מקור המידע להציג את הריבית שמוצגת ללקוח באתר. ככל שמקור מידע מציג את שתי הריביות יש להציג את הריבית המתואמת (אפקטיבית). יש לשקף בפורטל.										
9.6	שדה details יתרת פיגור	להלן טבלה מסכמת: <table><tr><td></td><td>מציג בערוצים</td><td>לא מציג בערוצים</td></tr><tr><td>מנהל בנפרד</td><td>יוסיף resource ID לחלק של ההלוואה שבפיגור ותחת ה-ID הזה יהיו יתרות הפיגור והריבית של הפיגור.</td><td>לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח בdetails שיש פיגור</td></tr><tr><td>מנהל באותה הלוואה</td><td>ימתין לתיקון הסטנדרט ידווח ב-details שיש פיגור</td><td>לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח ב-details שיש פיגור</td></tr></table> כל מקור מידע יפרט בפורטל כיצד הוא פועל.		מציג בערוצים	לא מציג בערוצים	מנהל בנפרד	יוסיף resource ID לחלק של ההלוואה שבפיגור ותחת ה-ID הזה יהיו יתרות הפיגור והריבית של הפיגור.	לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח בdetails שיש פיגור	מנהל באותה הלוואה	ימתין לתיקון הסטנדרט ידווח ב-details שיש פיגור	לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח ב-details שיש פיגור	01/08/2022
	מציג בערוצים	לא מציג בערוצים										
מנהל בנפרד	יוסיף resource ID לחלק של ההלוואה שבפיגור ותחת ה-ID הזה יהיו יתרות הפיגור והריבית של הפיגור.	לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח בdetails שיש פיגור										
מנהל באותה הלוואה	ימתין לתיקון הסטנדרט ידווח ב-details שיש פיגור	לא יציג בבנקאות הפתוחה ידווח ב-details שיש פיגור										
9.7	rootIndexValue	בתקן יש התייחסות למדד הבסיס של מדד המחירים לצרכן, דרך שדה rootIndexValue. כיצד יש להתייחס למקרים שבהם ההצמדה הינה למוצר אחר, למשל הצמדה למט"ח או למדד שונה? התקן נותן את מדד המחירים לצרכן כדוגמה. יש להציג את שער/מדד הבסיס בשדה rootIndexValue גם במקרים בהם לא מדובר במדד המחירים לצרכן.	01/08/2022									
9.8	percentage	מה יש לדווח בשדה percentage במקרה של מט"ח? למשל עבור מוצר פיקדון צמוד מט"ח בריבית קבועה. בשדה percentage יש להעביר את שיעור השינוי בשער החליפין. לדוגמה - אם שער החליפין הבסיסי היה 3.4 ועכשיו שער החליפין עומד על 4 אזי יש לכתוב בשדה percentage 0.17.	01/08/2022									
9.9	Loan details - Interest	כיצד יש לדווח על ריביות במוצר, בו יש ריבית שונה לכל נקודת יציאה, וריבית זאת מחושבת מהיום שניתנה ההלוואה? יש לשקף את הריביות השונות עם התייחסות לתאריכים. כלומר יש להחצין מערך ריביות עם תאריכים שונים (שימוש בעזרת fromDateTime עד toDateTime בהתאם לעניין). באופן זה נותן השירות יכול להסיק כי ישנן נקודות יציאה שונות.	01/08/2022									

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
9.10	balances	כיצד ניתן להציג את הסכום המצטבר של הקרן? האם יש לשקף בדומה להלוואות (העברת שני מופעים עם reference date) כאשר מופע אחד עם תאריך הפקדה ומופע שני עם שערות? בשלב זה אין את היכולת להציג את סכום הקרן המצטבר. המידע ישוקף לאחר עדכון התקן, ואין להציג זאת בשני מופעים.	01/08/2022
9.11	balances	במקרה של משיכה חלקית מפקדון או פירעון מוקדם של הלוואה האם ניתן להציג בשדה יתרה מקורית, את היתרה לאחר המשיכה החלקית או הפירעון המוקדם? במקרה של משיכה חלקית כרגע אין אפשרות להציג את סכום הקרן המצטבר של סך ההפקדות. יעודכן בגרסה הבאה. ניתן לשקף פירעון מוקדם של הלוואה ביתרות הקיימות תחת closing booked עם תאריך ערך עדכני.	01/08/2022
9.12	balances	האם יש להציג תחזית פירעונות בה מוצגות יתרות לאחר תשלום בשאילתת balances? בשלב זה התקן אינו תומך בכך.	01/08/2022
9.13	details	האם ניתן להשתמש בשדות מרכיב AmountDependentRate לטובת פיגורים במשכנתאות או בהלוואות? לא. אין להשתמש בשדות אלה לטובת פיגורים.	01/08/2022
9.14	Account Details	האם יש לעשות שימוש בשדות from/ToAmount ברכיב AmountDependentRate גם כאשר השיעור של הפיקדון/אשראי אינו תלוי סכום? באותו אופן האם יש צורך להשתמש גם בשדות fromDateTime, toDateTime במערך של interest? במקרה של מוצר אשראי/חיסכון עם ריבית אחידה לכל הסכום ולכל התקופה. אין צורך למלא שדות אלו.	01/08/2022
9.15	Closing booked במסגרת אשראי בעו"ש	כיצד יש להציג מקרה בו לקוח אינו מנצל את המסגרת (כלומר הוא ביתרה חיובית). האם יש להחצין את המידע עם יתרה 0 (closingBooked = 0) או לא להחצין את המידע כלל? במקרה זה יש להחצין את המידע עם יתרה שווה ל"0". כלומר closingBooked = 0.	01/08/2022
9.16	creditLimitIncluded	איזו אינדיקציה יש להחזיר בשדה creditLimitIncluded במוצרי אשראי ופיקדונות? במוצר אשראי או פיקדון יש לדווח בשדה זה false שכן אין משמעות למסגרת אשראי במוצר זה.	01/08/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		ההערה שכתובה בתקן לצד שדה זה, המחייבת שליחת אותו סוג יתרה גם עם מסגרת וגם בלי מסגרת – חובה רק ביחס ליתרות בעו"ש.	
9.17	interimAvailable	בטבלה המופיעה בסעיף 7.1.4 Balance Type בתקן אשראי ופיקדונות ישנה יתרה בשם interimAvailable תחת הכותרת BOI Remarks for the future. האם יתרה זו צריכה להיות מיושמת באוקטובר 2022 עם עליית המידע אודות אשראי ופיקדונות? יתרה זו מופיעה תחת הכותרת BOI Remarks for the future שכן כיום יתרה זו לא נתמכת בסטנדרט על ידי קבוצת ברלין. כאשר זו תאושר על ידי קבוצת ברלין היא תשולב בגרסה הרלוונטית.	01/08/2022

פרק 10 – ניירות ערך

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
10.1	שגיאה ב-URL בתקן ני"ע	הבהרה: בתקן ני"ע גרסה 1.0, בשירות מידע אודות תיק ני"ע יחיד, ה-query parameter מופיע בלשון רבים ולא בלשון יחיד (סעיפים 5.2 ו-5.3). מדובר בטעות סופר אשר תתוקן בגרסה הבאה (הסרת האות s). הסוואגר הסופי שיתפרסם על ידי היועצים יהיה תקין ויכלול שינוי זה.	04/04/2023
10.2	בחירת מטבע בהסכמה	האם ניתן לבחור מטבע בעת הקמת ההסכמה לני"ע? לא. חשבון ני"ע הינו חשבון רב מטבעי ולכן אין משמעות לבחירת מטבע בהקמת ההסכמה לני"ע. ראו הערה בתקן להלן: Multicurrency Accounts For securities accounts, there are no specific multicurrency accounts defined. Securities of various currencies can be connected to the same securities account על כן, במידה ונבחר מטבע בעת הקמת ההסכמה ניתן להחזיר שגיאה ולהפיל את ההסכמה.	04/04/2023
10.3	יתרות ני"ע	כיצד יש לשקף שווי ני"ע או יתרות ני"ע במקרה שהשווי/היתרה מבוססת על ציטוט של צד ג'? במקרה שבו שווי / יתרה מבוסס על ציטוט צד ג' אשר אסור למקור המידע להחצין, אזי מקור המידע רשאי שלא להחצין את המידע הנ"ל.	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		מקור המידע יוכל להחצין מידע זה ככל שהציטוט של צד ג' הינו מותר או ככל שמדובר במידע הקיים אצל מקור המידע.	
10.4	עמלות ני"ע	הבהרה: כאשר עמלה מסוימת הנגבית מהלקוח הינה עמלה מתעריפון הבנק, ללא הנחות וללא הטבות, אזי הבנק יכול שלא להחצין נתונים אלו, אלא אם הוא מעוניין בכך.	04/04/2023
10.5	יישום מנגנון pagination	כיצד יש לממש מנגנון pagination? ב-response לשירות read securities account details יש רכיב בשם Links. בכדי לממש pagination יש להשתמש בלינקים המוצעים (first, next, previous). על הלינק להיות מוגדר כ-Hrefentry. יש לשקף בפורטל המפתחים את ההסברים הרלוונטיים.	27/03/2025

פרק 11 – סנדבוקס

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
-----	---------	-------------	-------------

פרק 12 – SLA ואינטגרציה

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
12.1	זיהוי לקוח בקצה	כיצד ניתן לזהות מתי לקוח הקצה נמצא online? כאשר הלקוח בקצה על ה-TPP להזין ערך בשדה psu-ip-address. ראו פרק 4.8 בתקן הראשי.	04/04/2023
12.2	שירותים אופציונליים / שדה withBalance=true	כאשר שולחים למקור המידע פרמטר אופציונלי (למשל withBalance=true) ומקור המידע מכשיל את הבקשה, האם זה תקין? על פי התקן מדובר בשירות אופציונלי. מקורות המידע אינם מחויבים לתמוך בו. ככל שמקור המידע לא תומך בשירות זה הוא נדרש להכשיל את הפנייה. ככל שלא תומך בשירות אינו יכול לענות לקריאה זו עם balance ריק. יתכן שמקורות מידע אחרים תומכים בשירות זה ולא נותנים במסגרתו את היתרה, אך זה לא תקין. ראו בבקשה פרק 4.11.2 accounts endpoints בסטנדרט.	04/04/2023
12.3	חסימת גישה של נותן שירות עקב ריבוי פניות	האם מקור מידע חייב לתת גישה לנותן שירות מעבר ל-4 פניות שנעשו באותו היום?	31/12/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		מקור מידע רשאי שלא להמשיך ולתת גישה מעבר ל-4 פניות שנעשו באותו היום, אם הגדיר מנגנון תשלום ונותן שירות התשלום לא הסדיר את התשלום.	
12.4	רישום לפורטל המפתחים	כיצד יש לאפשר לנותני שירות מידע פיננסי להירשם לפורטלי המפתחים של מקורות המידע? תהליך הרישום לפורטלי המפתחים צריך להיות קל ופשוט (לא טלפוני) לכל נותני השירות, בין אם התחילו את התהליך בסנדבוקס או בייצור. כמו כן, יש לתת מענה ותמיכה גם לנותני שירות אשר לא הצליחו לבצע תהליך ה-onboarding.	31/12/2023

פרק 13 – תאגידים

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
13.1	תאגיד עם מחזור עסקים של עד 5 מ' ש	לגבי כניסת הפעימה הראשונה של תאגידים (תאגיד עם מחזור עסקים של עד 5 מ' ש) : האם בהגדרת 'מחזור עסקים' הכוונה היא למחזור ההכנסות (ברוטו) של תאגיד, כפי שמופיע בדוח הכספי של התאגיד. לעניין מחזור העסקים ראו ההגדרה של עסק קטן לפי כללי העמלות ובנוסף, אשר לו מורשה חתימה יחיד.	15/12/2022
13.2	הזדהות תאגידים	מה המידע ומהו אופן ההזדהות של מורשי החתימה בתאגידים לצורך מתן הסכמה או ביטולה לאור השונות התפעולית בין מקורות המידע באופן הזדהות והמידע הנדרש מהלקוחות הפרטיים והתאגידים. קיימת שונות תפעולית בין מקורות המידע ולכן על כל מקור מידע להגדיר בפורטל המפתחים כיצד הוא מזהה את לקוחותיו ואילו שדות הוא מבקש לקבל בתהליך (PSU-ID, PSU-ID-TYPE).	04/04/2023
13.3	הסמכת מורשה חתימה מטעם תאגיד	סעיף 44 לחוק קובע כי הבנק נדרש לאפשר לתאגיד (בעל החשבון) להסמיך מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע בחשבון, כאשר ההסמכה צריכה להיעשות באופן "פשוט ונוח". כיום ישנו קושי מסוים ביישום הסמכה זו באמצעים דיגיטליים. מאידך, דרישה מהלקוח להמציא החלטה של התאגיד שלא באופן דיגיטלי, עשויה להיחשב כהצבת קושי בהליך מתן הרשאת הגישה. על כן, כיצד הליך הסמכת מורשה חתימה מטעם תאגיד אמור להתבצע? סעיף 44 לחוק עוסק במקטע של הסמכת מורשה חתימה מטעם התאגיד הבנקאי לעניין מתן הרשאת גישה למידע (השלב המקדמי). זאת בשונה ממתן הרשאה פרטנית ל-tpp על ידי אותו מורשה חתימה שהוסמך (מתן ההסמכה). לעניין השלב המקדמי של ההסמכה, החוק	31/12/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		קובע שהבנק נדרש לאפשר לעשות זאת באופן "פשוט ונוח". אין בחוק דרישה מפורשת שהתהליך יהיה דיגיטלי/מרחוק, אך תהליכים המחייבים הגעה לסניף מעוררים שאלה בהקשר הזה ולא בהכרח שזה עומד בדרישה שנקבעה בחוק. תהליך מתן ההסכמה חייב שיהיה בהתאם למערכת הממשק - הסטנדרט.	
13.4	הסמכה לצורך מתן הרשאת גישה וביטולה	סעיף 45(ג) לחוק קובע כי לעניין חשבון של תאגיד - "גם" מורשה חתימה שהוסמך לצורך מתן הרשאת גישה (כאמור בסעיף 44(א)) יכול לבטל הרשאת גישה. לאור המילה "גם" המופיעה בסעיף – נשאלת השאלה מי רשאי לבטל הרשאת גישה (כלומר, בנוסף למורשה החתימה לעניין בנקאות פתוחה)? האם כל מורשה לקבלת מידע? הנוסח מכוון להוספת מורשה חתימה, מעבר לחברה עצמה שכן, גם דירקטוריון החברה יכול לבטל הרשאת גישה בהחלטה מפורשת. החוק נוקט במילה "גם", שכן הגורם הטבעי הראשון לבטל את ההרשאה הוא האורגן המוסמך הטבעי של התאגיד. למשל, החלטה של הדירקטוריון.	31/12/2023
13.5	שינוי מורשה חתימה בתאגיד	האם ישנה השפעה על ההסכמה בעת שינוי של מורשה חתימה בתאגיד לעניין מתן ההסכמה? כאשר הלקוח הוא התאגיד הרי שההסכמה לא מושפעת בעת שינוי של מורשי חתימה בחברה לעניין מתן ההסכמה.	31/12/2023
13.6	בקשת תאגיד להפסקת פעילות בבנקאות פתוחה	מה קורה במקרה בו התאגיד ביקש להפסיק לפעול בתחום בנקאות פתוחה? ככל שהתאגיד מבקש לבטל את האפשרות לעבוד בבנקאות פתוחה, עליו לציין בבקשה זו מה יש לעשות עם ההסכמות הקיימות, ככל שקיימות. על מקור המידע לפעול בהתאם לבקשה של התאגיד.	31/12/2023

פרק 14 – אחר

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
14.1	גישה לפורטל מפתחים	האם ניתן לדרוש הזדהות לפורטל או שישנם נושאים שנדרש שיהיו זמינים לכל הציבור? פורטל המפתחים צריך להיות זמין באתר אינטרנט לציבור הרחב. בעניין זה, ראו סעיף 7 בדברי ההסבר להוראה – חוזר מס' ת-06 - 2698.	15/12/2022
14.2	אירוע אבטחת מידע חמור אצל נותן שירות מידע פיננסי	במקרה בו מתרחש אירוע אבטחה חמור אצל נותן שירות המידע הפיננסי האם נותן השירות הפיננסי נדרש לבטל את ההרשאה / להשעות אותה?	15/12/2022

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
		נותן השירות אינו מחויב לבטל או להשעות את ההרשאה. יש לפעול בהתאם להוראות ולנהלים בנושא דלף מידע או אירוע אבטחת מידע. לעניין מקור המידע, הוא אינו רשאי לבטל את ההסכמה של הלקוח – אלא הוא יכול על פי החוק למנוע גישה, ראו סעיף 41 בחוק יחד עם סעיף 31.	
14.3	תיעוד	האם הבנקים מחויבים לפרט בתוך הסטנדרט את אופן המימוש הפרטני? מקורות המידע מחויבים לפרסם תיעוד מפורט בפורטל המפתחים.	15/12/2022
14.4	Lower case / upper case	לעיתים יש חוסר עקביות בשמות השדות ב- complex data types בגוף הסטנדרט. שמות השדות בתקן הם מבוססי lower camel case, אך חלק משמות השדות הם ב- upper camel case ולעיתים אותו שדה מופיע באופן שונה בכל תקן. שמות השדות בכלל התקנים צריכים להיות באותיות קטנות, אם מופיעים אחרת זו טעות.	15/12/2022
14.5	אירוע אבטחת מידע חמור אצל נותן שירות מידע פיננסי	כיצד יש ליידע את מקור המידע אודות אירוע אבטחת מידע חמור? בהתאם לסעיף 55א להוראת נב"ת 368, יש להודיע על אירוע אבטחה חמור בהתאם לסעיף 31 בחוק שירות מידע פיננסי, באמצעות פורטל המפתחים של מקור המידע ולפי ההנחיות שהגדיר בפורטל המפתחים.	04/04/2023
14.6	גישת לקוח למידע	האם לקוח קצה / פרטי יכול לקבל הרשאה לקריאה של נתונים אודותיו שלא דרך TPP? הפיקוח על הבנקים אינו קובע את האופן שבו יוגש המידע ללקוח עצמו, אנו נוקטים בניטרליות טכנולוגית לעניין זה. משכך אין אנו קובעים לבנק להנגיש ללקוח מידע באמצעות API או בדרך אחרת וגם לא אוסרים עליו, הדבר נתון לשיקול דעת הבנק.	27/03/2025

פרק 15 – דיווחים על פעילות בבנקאות פתוחה

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
15.1	הגדרת חשבון עבור חברות כרטיסי אשראי	איך מגדירים חשבון לחברות כרטיסי אשראי בשורה 01 בלוח 07. לצורך דיווח זה, כל מספר כרטיס אשראי (MASKED PAN) מוגדר כחשבון. כלומר, החל משורה 02 בדוח, הכוונה היא לפניות לכל MASKED PAN בנפרד.	04/04/2023

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
15.2	לוח 2 – בקשות API שהתקבלו במהלך החודש / התפלגות זמן תגובה	כיצד יש להתייחס להתפלגות זמני התגובה בלוח זה? האם אחוזון 5 מתייחס לזמן התגובה המהיר ביותר או הנמוך ביותר? יש לדווח לפי סדר יורד, כלומר, מהתגובה המהירה ביותר לתגובה האיטית ביותר כך שאחוזון 5 יכלול את התגובות המהירות ביותר ואחוזון 95 יכלול את התגובות האיטיות ביותר.	04/04/2023

פרק 16 – הרשאה לחיוב חשבון (mandate)

מס'	תת נושא	שאלה ותשובה	תאריך פרסום
16.1	תמיכה במט"י / מט"ח	האם מנהל חשבון תשלום יכול לאפשר תמיכה בהוראת קבע רק בשקלים? בהתאם לתמיכה של מנהל חשבון התשלום בערוצים האינטרנטיים, ככל שמנהל חשבון התשלום תומך בהקמת הוראות קבע רק בשקלים, הוא רשאי לפעול באותו האופן בבנקאות פתוחה. יש לפרט על כך בפורטל המפתחים.	27/03/2025
16.2	גרסת תקן	מהי גרסת התקן של הרשאה לחיוב חשבון? הקמת הרשאה הינה שירות בגרסה 2 אך ה-headers הם מגרסה 1.	27/03/2025
16.3	הפעלת שירותי הרשאה לחיוב חשבון	מי רשאי להפעיל שירותי הרשאה לחיוב חשבון? מי שיש לו תעודה של יוזם תשלום - PISP.	27/03/2025