



ירושלים, ל' בחשון תשפ"ג

24 בנובמבר 2022

ח- מס' -06-XXX

הערות לטיטוט ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

Pikuah_directive_drafts@boi.org.il

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 368)

מבוא

ביום 14 ביוני 2022 נכנס לתוקף חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021, (להלן – **החוק**), כאשר במועד האמור חלה חובת מתן הגישה למידע פיננסי הקבועה בסעיף 39 בחוק. סעיף 79(ב) בחוק קובע מועדי תחילה שונים עבור חלק מסלי המידע וסוגי החשבונות, לגבי כל סוג של מקור מידע. באשר לסל מידע ניירות ערך, יישום ההוראות החוק לרבות חובת מתן הגישה למידע פיננסי מסוג זה, עבור מקור מידע שהוא בנק או תאגיד עזר, נקבע ליום 14 ביוני 2023 (נכון למועד פרסום חוזר זה).

בהתאם, תוקנה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 (להלן – **ההוראה**) לעניין מתן גישה גם למידע אודות ניירות ערך ונוסף נספח א' לסטנדרט לעניין מידע על אודות ניירות ערך (להלן – **סטנדרט ניירות ערך**). כמו כן, בוצעו תיקונים נוספים בהוראה, בין היתר בנושאים אלו: רמת זמינות, תיקון תקלות וטיפול בפניות כחלק מהכללים לרמת השירות; אופן השימוש בסרטיפיקט ושמירתו; ואישור מאת המפקח לפעילות ביזום תשלומים לפי הסטנדרט.

לאחר קיום התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, לאחר קיום התייעצות עם מאסדרי נותני שירות מידע פיננסי לפי סעיף 48(א)(2) לחוק (לעניין התיקונים בגוף הסטנדרט) ולפי סעיף 48(א)(4) (לעניין הוראות בנוגע לרמת השירות) ובאישור הנגיד, אני קובע הוראה זו.

מתן הגישה למידע מסוג ניירות ערך

כפי שפורט לעיל, מועד תחילת החוק לעניין חובת הגישה לסל מידע ניירות ערך, נקבע ליום 14 ביוני 2023, כאשר לשר האוצר, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, ישנה סמכות מכוח סעיף 79(ג) לחוק, לדחות המועד האמור בחוק. לצורך היערכות התאגידים הבנקאיים, בוצעו בהוראה השינויים הבאים:

1. **בפרק ההגדרות** התווספה הגדרה למונח 'נייר ערך', כפי שמוגדר בתוספת השלישית לחוק.

2. **בסעיף 24.2** נוספו ס"ק 24.2.19-24.2.16, אשר מגדירים את תתי הסלים המתייחסים לניירות ערך לצורך מתן הרשאת הגישה מאת הלקוח. יודגש כי המידע אודות ניירות הערך מתייחס לכלל ניירות הערך בתיק, ללא תלות בסטטוס הסחירות בנייר הערך (האם נייר הערך נסחר או לא), ללא תלות במקום המסחר של אותו נייר הערך וללא תלות במטבע בו נקוב הערך של נייר הערך, כלהלן:
 - א. **סעיף 24.2.16** מתייחס למידע על סוגי ניירות הערך המנוהלים בחשבון ומאפייניהם. לדוגמא: סחירות הנייר ומקום המסחר.
 - ב. **סעיף 24.2.17** מתייחס גם לכמות המוחזקת של כל נייר ערך, כלומר לפוזיציה בכל נייר ערך.
 - ג. **סעיף 24.2.18** מתייחס גם לשינויים בכמות המוחזקת של כל נייר ערך, כלומר שינויים בפוזיציות (לדוגמא, קנייה או מכירה של נייר ערך או פדיון של אג"ח).
 - ד. **סעיף 24.2.19** מתייחס גם להוראות לביצוע פעולות בניירות ערך שטרם הושלם ביצוען באופן מלא או חלקי.
3. התווספו **סעיפים קטנים 36.15-36.18** בהוראה, אשר מחייבים את מקור המידע לאפשר לנותן שירות מידע פיננסי, גישה לחשבון הלקוח גם למידע אודות ניירות ערך, בהתאם לתתי סלי המידע הקבועים בסעיפים 24.2.16-24.2.19 בהוראה, ובהתאם להרשאה שנתן הלקוח.
4. הוספת נספח א'4 לסטנדרט – הנספח כולל את אופן הגישה לחשבונות לעניין קבלת מידע אודות ניירות ערך.

רמת שירות

- בפרק ד' נוספו הוראות לגבי אופן טיפול בתקלות ובפניות של ספקי צד ג', וכן נקבעו מדדי הזמינות המחייבים. כמו כן, נוספה הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים בפרק ט' להוראה, במקרים בהם חל עיכוב בטיפול בתקלה. הכל, כפי שיפורט כלהלן:
5. **בסעיף 31** התווספה התייחסות לכך שמדיניות רמת השירות צריכה לכלול גם את אופן הטיפול בתקלות ובפניות של ספק צד ג', כאשר **סעיף 33.7.1** מפרט את הנושאים אליהם נדרש מקור מידע או מנהל חשבון תשלום להתייחס, לכל הפחות, בעניין זה (ראו סעיף 7(א) להלן). יודגש כי המדיניות תכלול התייחסות לאופן הטיפול בתקלות, הן לגבי תקלות שהתגלו על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, והן לגבי תקלות שהתגלו על ידי ספק צד ג'. כמו כן, תכלול המדיניות התייחסות למתן מענה לספק צד ג' לעניין תקלות. למען הסר ספק, אין בהוראה זו כדי לגרוע מהחובות האמורות בהוראת ניהול בנקאי תקן מס' 366- 'דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר'. נוסף על כך, הסעיף תוקן כך שכחלק מעיקרי המדיניות שתפורסם בפורטל המפתחים, יפורסמו גם מדדי הזמינות וזמני התגובה כפי שמקור המידע או מנהל חשבון תשלום יגדיר, בהתאם לאמור בסעיפים 33.1 ו-33.2 בהתאמה.
 6. **סעיף 32.3** נוסף. התווספה ההנחיה למקור מידע או מנהל חשבון תשלום לוודא באופן שוטף עמידה ברמת השירות ביחס למדדי הזמינות ולזמני התגובה.
 7. **סעיף 33.1** קובע את מדדי הזמינות המינימליים לכל שנת פעילות, שעל מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לעמוד בהם. מדדי זמינות אלו מבוססים על מדדי זמינות מקובלים במערכות בנקאות פתוחה מפקחות, כדוגמת בריטניה ואוסטרליה. יובהר כי שנת הפעילות הראשונה תחושב ממועד כניסת החוק לתוקף, קרי 14 ביוני 2022. באשר למקור מידע או מנהל חשבון תשלום, שקיבל דחייה ממועד יישום החובה למתן גישה למידע או למתן גישה לחשבון תשלום, שנת הפעילות הראשונה תחושב ממועד בו החובה תחול עליו.
 8. **סעיף 33.2**, אשר קובע עקרונות לזמני תגובה, תוקן כך שהוא דורש ממקור המידע וממנהל חשבון התשלום לתמוך בזמני תגובה גבוהים. כאשר הלקוח מקושר ישירות לספק צד ג' באופן מקוון (on-line), זמני התגובה

יהיו זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים האינטרנטיים. יצוין כי ניתן להגדיר זמני תגובה שונים בהתאם לעומס הבקשות או להיקף המידע הנדרש.

9. **נוסף סעיף 33.7** אשר קובע הוראות לעניין אופן הטיפול בתקלות או בפניות, הכולל קביעת מדיניות, מענה ראשוני לפניות, עדכונים שוטפים אודות טיפול בתקלות, מתן שירותי תמיכה. בפרט:

א. **סעיף 33.7.1** קובע נושאים אשר מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרש להתייחס אליהן בקביעת המדיניות לרמת השירות, כך לדוגמה, תדירות העדכון שיינתן לנותן השירות, יעשה בהתאמה לסיווג התקלה. לעניין זה יובהר כי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום אינו מחויב במתן מענה מפורט לפניות לבירור או לפניות על תקלות, ככל שיש לאלו מענה בפורטל המפתחים ויכול מקור המידע להפנות לפורטל בלבד.

ב. **סעיף 33.7.3** קובע הוראות בדבר המענה הראשוני והעדכון השוטף שעל מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לתת לספק צד ג' בעת פניה בדבר תקלה. העדכון השוטף יכלול, בין היתר, את שלבי הטיפול הצפויים, התייחסות לכך שהבעיה שגרמה לתקלה, אותרה ואת משך זמן הטיפול הצפוי בבעיה שאותרה כאמור, ככל שידוע.

ג. **סעיף 33.7.4** קובע כי לצורך סיווג תקלה, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום, ייקח בחשבון גם את מידת השפעתה על תפקודה התקין של סביבת הבנקאות הפתוחה, לרבות הסתכלות על מידת ההשפעה הן על הלקוחות והן על ספקי צד ג' הרלוונטיים.

ד. **בסעיף 33.7.7** נדרש ממקור מידע או מנהל חשבון תשלום, לתת שירותי תמיכה וטיפול בתקלות לספק צד ג'. שירותים אלו יינתנו באמצעות פורטל המפתחים, או בדרך אחרת המאפשרת זמינות ותיעוד ראויים, לדוגמה באמצעות כתובת דוא"ל או מוקד טלפוני.

ה. **סעיף 63** קובע חובת דיווח לפיקוח על הבנקים אודות תקלות משביתות שירות. אין בהוראה זו כדי לגרוע מהחובות האמורות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 366 - 'דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר'.

אופן השימוש בסרטיפיקט ושמירתו

10. **סעיף 55.7** תוקן כך שמובהר מפורשות כי הסרטיפיקט הוא לשימוש בעל האישור בלבד ואין להעבירו לאחר.
11. **סעיף 55.8** נוסף. מטרת הסעיף לתת מענה למקרה בו נותן השירות מחליף דומיין, כאשר ישנן הסכמות בתוקף שהוקמו עם הסרטיפיקט בו מוגדר הדומיין הישן. בכדי לאפשר לנותן השירות לקבל הודעות ממקור המידע, כמפורט בחוק או בהוראה, הקשורות להסכמות שהוקמו עם הדומיין הישן. יובהר כי מקור המידע רשאי להפנות הודעות לדומיין העדכני של נותן השירות.
12. **55.9** נוסף.

מתן אישור לפעול כיוזם תשלומים

13. **סעיף 58א** תוקן. בסעיף זה התווספה הדרישה לקבלת אישור מאת המפקח במקרה שבנק, תאגיד עזר או סולק מעוניין לפעול כיוזם תשלומים. יובהר כי דרישה כאמור נכונה גם בטרם בוצע התיקון כאמור, שכן המפקח נדרש לאשר קבלת סרטיפיקט לצורך פעילות זו. עוד יודגש כי האישור לפי הוראה 368 נדרש במקרה בו הגוף מעוניין לפעול כיוזם תשלומים על פי הסטנדרט בלבד. אחרת, עליו לפעול בהתאם לסעיף 58 להוראה ובהתאם ליתר הוראות הנב"ת הרלוונטיות.
- סעיף 1א58** מפרט את החומרים שיש להעביר יחד עם בקשה כאמור. חומרים אלו תואמים את אלו הקבועים בסעיף 47א(1) לעניין מתן שירות מידע פיננסי, בשינויים המחויבים.

תיקונים נוספים

14. **סעיף 14.1** תוקן כך שיהא ברור שתאגיד בנקאי נדרש לכלול במדיניות שלו גם נסיבות הנוגעות למניעת גישה לחשבון תשלום במקרה ייזום תשלום, ולא רק נסיבות למניעת גישה למידע פיננסי.
15. **בסעיף 24.2** נמחקו המילים 'לרבות סוגי המטבעות' שכן בהתאם לקבוע בתוספת השלישית בחוק, בחירת הלקוח בסוג המטבע בו מנוהל חשבון התשלום תבוא לידי ביטוי בסלי המידע עצמם. כך, סל המידע הראשון נוגע לחשבון תשלום בשקלים וסל המידע השני עוסק בחשבון תשלום במט"ח (כל סוגי המט"ח יחד).
16. **סעיף 47א(1)(ב)** תוקן. נמחקה ההפניה לסעיף 75 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367- 'בנקאות בתקשורת', שכן ההפניה רלוונטית רק כאשר מדובר בפעילות מהותית חדשה במערכת הבנקאית. במקום הפניה זו, צוין בפירוט שיש לצרף לבקשה מסמך מיפוי סיכונים אשר נלווים לשירות מידע פיננסי המבוקש, והכלים לניהולם.
17. **בסעיף 49.2** תוקנה טעות סופר, כך שמפנה לסעיף 24.2 בהוראה.
18. **סעיף 55א** נוסף.

תחילה

19. **מועד תחילת התיקונים בהוראה זו כמפורט להלן :**
 - א. מועד תחילתם של סעיפים 19.24.2-16.24.2 ו-18.36-15.36 בהוראה, לעניין מתן גישה למידע מסוג ניירות ערך, ומועד תחילת נספח א' לסטנדרט - ביום תחילת החוק לעניין הצגת מידע אודות ניירות ערך, כפי שקבוע בסעיף 79(ב)(1)(ב) לחוק (נכון למועד פרסום חוזר זה – יום 14 ביוני 2023).
 - ב. מועד תחילתם של התיקונים בסעיפים 14.1 (מדיניות לעניין נסיבות למניעת גישה לחשבון תשלום), התיקונים בסעיף 31 לעניין מדיניות לאופן הטיפול בתקלות ובפניות של ספק צד ג', התיקונים בסעיף 32.3 לעניין מדידת הזמינות וזמני התגובה, התיקונים בסעיף 33 לעניין רמת השירות - ביום 30 ביוני 2023.
 - ג. מועד תחילתם של יתר התיקונים ביום פרסום תיקון זה, לרבות:
 1. ג. סעיף 2- הגדרת נייר ערך ;
 2. ג. סעיף 24.2- לעניין סוגי המטבעות ;
 3. ג. סעיף 47א(1)(ב)- לעניין המסמכים שיש להגיש לבקשת אישור לשמש כנותן שירות מידע פיננסי ;
 4. ג. תיקון טעות סופר בסעיף 49.2 ;
 5. ג. סעיפים 55.7 עד 55.9 - בעלות על דומיין ושמירה על תעודות ;
 6. ג. סעיף 55א – דיווח על אירוע אבטחה חמור על ידי נותני שירות מידע פיננסי ;
 7. ג. סעיפים 55א ו-1א58- אישור לפעילות כיוזם תשלומים והפרטים הנדרשים לבקשה ;
 8. ג. סעיף 63א- דיווח על תקלות משביתות.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>

בכבוד רב,

יאיר אבידן
המפקח על הבנקים

פרט

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 המחייבת 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 שלום או כיוזמי שלומים, 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", "תיווך בנק" כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי) ; גישה לחשבון לקוח על ידי ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת שלום ; גוף מורשה ומפוקח על ידי המפקח על הבנקים, רשות נירות ערך, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, אשר קיבל סרטיפיקט מהמאסדר הרלוונטי, לפעול כיוזם שלומים ; 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 שלום, תשע"ט- 2019 ; "הוראת שלום", "חשבון שלום", "משלם", "שירותי שלום" "השוואת עלויות" כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי וכן השוואת מחירים ועלויות לגבי מוצר שאינו פיננסי או שירות שאינו פיננסי ;

סולק , שהוא גם מנפיק כרטיס חיוב ;	"חברת כרטיסי אשראי"
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 ;	"יזום תשלומים"
כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) ;	"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"
<u>כהגדרתו בתוספת השלישית בחוק שירות מידע פיננסי ;</u>	"נייר ערך"
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"

"פורטל מפתחים"	כמשמעותו בסעיף 88 בהוראה זו ;
"שירות יוזם"	כתיבת פרטי הוראת תשלום, שתאושר על ידי המשלם ותבוצע בהתאם על ידי מנהל חשבון התשלום של המשלם, שאינו מי שכתב את פרטי הוראת התשלום ;
"שכבת התעבורה"	ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' ;
"תאגיד בנקאי"	כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח) ;
"תאגיד עזר"	כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי).

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 יישומם, 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").
 - א. 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 תהיה 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 יישום הרכיבים והשירותים האופציונליים, ככל שמיושמים, כאמור בסעיפים 6.26-2 ו-6.36-3, 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), ונסיבות למניעת גישה לחשבון תשלום, 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 1848 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 חשבוניתו 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 23.123-1, 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;

האשראי/ההלוואה:

24.2.16. מידע על מאפייני חשבון ניירות ערך ורשימת הניירות המנוהלים בו;

24.2.17. מידע על ניירות הערך המנוהלים בחשבון והכמות המוחזקת של כל נייר ערך;

24.2.18. מידע על ניירות הערך המנוהלים בחשבון ושינויים בכמות המוחזקת של כל

ניירות ערך אלו;

24.2.19. מידע על ניירות הערך והוראות לביצוע פעולות בניירות ערך, שטרם הושלם

ביצוע.

24.3. המזהים של החשבונות, כאמור בסעיף 2323 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 שתינתן 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.

26א. חשבון משותף

26א(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.
- 26א(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 24.124-1 עד 24.424-4 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(4) 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 45ג(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.

30א(3) הודעה על ביטול הרשאת גישה כאמור בסעיף 45ג(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

30ב. 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").

30ג. 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.

30ד. 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.

30ה. 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:

30ה(1) שם יזום התשלומים ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט;

30ה(2) שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים;

30ה(3) מספר חשבון התשלום ושם חשבון התשלום בו ניתנה הוראת התשלום;

30ה(4) סכום התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים;

- 30ה(5) מועד מתן הוראת התשלום ;
- 30ה(6) עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, ככל שקיימת ;
- 30ה(7) הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש ;
- 30ה(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
- 130ו(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.
- 130ו(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.
- 130ז. 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 שיוזם 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 ואופן הטיפול בתקלות

ובפניות של ספק צד ג' לעניין רמת השירות, לרבות כאמור בסעיף 33.7.133-7.1 להלן (להלן: "מדיניות רמת השירות"). עיקרי המדיניות האמורה, הרלוונטיים לספקי צד ג', לרבות המדיניות לגבי מדדי הזמינות וזמני התגובה, יפורסמו בפורטל המפתחים.

32. שמירת תיעוד

32.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישמרו את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות 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.

32.3. מקור מידע או מנהל חשבון התשלום ימדוד את הזמינות שלו ואת זמני התגובה שלו באופן שוטף ולאורך כל שעות היממה וישתמש במידע זה כחלק מחישוב הזמינות בפועל וזמני התגובה בפועל.

33. רמת השירות שספק 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 נדרש לעמוד במדדי זמינות גבוהים שיאפשרו רמת שירות נאותה, בפרט, כל שירות יהיה זמין לפחות באותה רמת זמינות הקיימת ללקוחות בשירות המקביל בערוצים האינטרנטיים. כמפורט להלן:

33.1.1. בשנת הפעילות הראשונה של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום - זמינות חודשית שלא תפחת מ-97 אחוזים;

33.1.2. בשנת הפעילות השנייה של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום - זמינות חודשית שלא תפחת מ-98 אחוזים;

33.1.3. בשנת הפעילות השלישית של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום - זמינות חודשית שלא תפחת מ-99 אחוזים;

33.1.4. משנת הפעילות הרביעית של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום - זמינות חודשית שלא תפחת מ-99.5 אחוזים;

לעניין זה - "זמינות חודשית" תחושב לפי משך הזמינות בפועל של ממשק הגישה לחשבונות על פני החודש; השבתות מתוכננות ותקלות שמקור המידע או מנהל חשבון התשלום היה מודע אליהן ייחשבו כאי זמינות.

33.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתמכו בזמני תגובה גבוהים וכאשר הלקוח מקושר ישירות לספק צד ג' באופן מקוון (on-line) יהיו זמני התגובה זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים האינטרנטיים, והכל 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 36.5, 36.6, 36.7 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 2.236.36), 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.
- 33.7. אופן הטיפול בתקלות או בפניות:
- 33.7.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יכלול במדיניות רמת השירות שלו התייחסות למתן תמיכה, למתן מענה לפניות, לאופן סיווג תקלות, למועד תחילת הטיפול בתקלה, ולמועדי העדכון שמקור המידע או מנהל חשבון תשלום נדרש לתת לספק צד ג'.
- 33.7.2. מועד תחילת הטיפול בתקלה יהא בסמוך ככל האפשר למועד קבלת הפנייה. משך הזמן לטיפול בתקלה יהיה סביר, לפי נסיבות העניין.
- 33.7.3. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתן לספק צד ג' שירותי תמיכה וטיפול בתקלות הכוללים את כלל ההיבטים הטכנולוגיים הנדרשים לצורך שימוש תקין בשירותי הבנקאות הפתוחה המוגדרים בהוראה זו, וביחס לכלל הגרסאות הנתמכות בסביבת הייצור ובסביבת הסאנדבוקס.
- 33.7.4. פנה ספק צד ג' בדבר תקלה, ייתן מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מענה ראשוני מידי על עצם קבלת הפנייה, ועל מועד העדכון הבא. כמו כן, נדרש מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לעדכן את ספק צד ג' באופן שוטף אודות התקדמות הטיפול בתקלה האמורה.
- 33.7.5. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יסווג תקלה כאמור, בין היתר, על פי מידת השפעתה על תפקודה התקין של סביבת הבנקאות הפתוחה והמשתתפים בה.
- 33.7.6. ככל שתקלה גורמת להשבתה של שירות ומשפיעה על יותר מספק צד ג' אחד, יעדכן מקור מידע או מנהל חשבון תשלום בפורטל המפתחים אודות התקלה, מועד איתורה, הצפי לתיקונה ומועד השלמת הטיפול בה.
- 33.7.7. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתן שירותי תמיכה וטיפול בתקלות לספק צד ג' באמצעות פורטל מפתחים או בדרך אחרת המאפשרת זמינות ותיעוד ראויים. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסם בפורטל המפתחים באילו ערוצי תקשורת ניתנים שירותי התמיכה והטיפול בתקלות.

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 36.136-1: 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 חיוב;
- 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-1;
- 36.15. מידע אודות מאפייני חשבון ניירות ערך ורשימת הניירות המנוהלים בו;
- 36.16. מידע אודות הכמות המוחזקת של כל נייר ערך בחשבון;
- 36.17. מידע אודות שינויים בכמות המוחזקת של ניירות ערך בחשבון;
- 36.18. מידע אודות הוראות לביצוע פעולות בחשבון ניירות ערך שטרם הושלם ביצוען.

37. תאגיד בנקאי, מחויב לאפשר לגוף נותן אשראי, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_IC או כ-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 5.35-3.

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 38.138-1 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 ממשיק 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 [40.140-1](#).
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 [14.144-1](#). 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 [6363](#) 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.

44א. 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 מיפוי הסיכונים בשירות זה והכלים לניהולם, וכן 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 191924.224.224-2, 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 החשבונית, כאמור בסעיף 23.123-1 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 28.228-2 מהדיווח אודות ההרשאות כאמור בסעיף 5050.
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 51.951-9, 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 הרשאות 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 במבנה 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 66 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: ולא יעבירו לאחר.
- 55.8. נותן שירות מידע פיננסי ישמור את הבעלות על הדומיין, המוגדר בסרטיפיקט, לצורך קבלת הודעות ממקור המידע, זאת כל עוד קיימות הסכמות בתוקף, שהוקמו עם הסרטיפיקט בו מוגדר אותו דומיין.

55.9. היה ונותן שירות מידע פיננסי התקשר עם ספקים לצורך הפעלת שירות מידע פיננסי, לא יאפשר לספקים אלו שימוש בתעודות, שלא באמצעות מחשבי נותן שירות מידע פיננסי ובפיקוח ובקרה של עובדיו, שהוסמכו לכך.

55א. נותן שירות מידע פיננסי יעביר למקורות המידע הרלוונטיים, הודעה על אירוע אבטחה חמור בהתאם לסעיף 31 בחוק שירות מידע פיננסי, באמצעות פורטל המפתחים של מקור המידע ולפי ההנחיות שהגדיר בפורטל המפתחים.

56. נותן שירות מידע פיננסי ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירותי מידע פיננסי במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
56א. שמירת המידע כאמור בסעיף 27(ג)(1) במאגר נפרד מכל מאגר מידע אחר, תעשה תוך עמידה בהוראות הבאות:

- 56א(1). יקבעו נהלים לגישה למידע ולשימוש בו, לרבות בעניינים המפורטים בהמשך;
- 56א(2). תוגבל הגישה למאגר הנפרד רק לעובדי נותן שירות מידע פיננסי, הנדרשים למידע זה ולצרכים המנויים בחוק שירות מידע פיננסי;
- 56א(3). יתועדו פרטי העובדים שנגשו בפועל למאגר הנפרד על מנת להוציא מידע, המועד בו נגשו, המידע אליו נגשו ומטרת הגישה למידע;
- 56א(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;
- 56א(5). תתקיים בקרה שוטפת שאכן גישה זו נדרשה כאמור בחוק שירות מידע פיננסי.

57. בטל.

57א. העברת מידע מנותן שירות מידע פיננסי לאחר לפי סעיף 29 בחוק שירות מידע פיננסי תעשה בהתאם לכללים הבאים:

- 57א(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;

- 57א(2). וידוא כי העברת המידע תעשה לגורם מורשה אצל הגוף האחר;

- 57א(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.

- 57ב. לעניין קבלת תמורה מגורם אחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 24(2) לחוק שירות מידע פיננסי (בסעיף זה- 'גורם אחר'), יחולו ההוראות הבאות:

- 57ב(1). נותן שירות מידע פיננסי יקבע נהלים לעניין תמורה מאחר שיבטיחו, בין היתר, שהסדר התמורה המוסכם בינו ובין גורם אחר, לא ישפיע על טיב שירות שנותן שירות מידע פיננסי מציע ללקוח (בסעיף זה- 'הנהלים').

57ב(2). ההנהלה הבכירה של נותן שירות מידע פיננסי תוודא, אחת לתקופה שתקבע על ידה, ולא פחות מאחת לשנה כי הסדרי התמורה לא פוגעים הלכה למעשה בטיב השירות ללקוח.

57ב(3). נותן שירות מידע פיננסי יעגן את הסדר התמורה בינו ובין גורם אחר באמצעות הסכם בכתב, בהתאם לנהלים שקבע.

57ב(4). מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לעניין נותן שירות מידע פיננסי המציע שירות השוואת עלויות, לרבות שירות השוואת עלויות שניתן כחלק משירות תיווך, יחולו גם ההוראות הבאות:

57ב(4)(א) הנהלים יתייחסו במפורש למניעת השפעה של הסדר התמורה על השירות שניתן ללקוח, באופן שלא תינתן עדיפות לגורם אחר מסוים על פני אחר.

57ב(4)(ב) הנהלים יתייחסו במפורש למניעת השפעה של הסדר התמורה על השירות שניתן ללקוח, באופן שלא יהיו לנותן השירות תמריצים לעודד לקוח להגדלת היקף השירות המוצע לו.

57ב(4)(ג) נותן השירות לא יציע שירות השוואת עלויות, אלא אם התקשר עם שלושה מציעים לפחות.

57ב(4)(ד) נותן השירות יגלה ללקוח בכתב מיהם הגופים שאיתם הוא התקשר לשם מתן שירות השוואת עלויות וכן את העובדה שהוא מקבל תמורה, ככל שהוא מקבל.

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 13.143-4 לעיל). פעילות כיוזם תשלומים בנקאי על פי הסטנדרט טעונה אישור בכתב ומראש מאת המפקח על הבנקים.

58א1. בנק, תאגיד עזר וסולק המבקשים לשמש כיוזם תשלומים בנקאי יגישו בקשה רשמית לאישור הפעילות של מתן שירות יזום תשלומים. הבקשה כאמור תוגש מטעם המנהל הכללי ותכלול לכל הפחות גם את הפרטים הבאים:

58א1(1) עיקרי התוכנית העסקית לעניין מתן שירות יזום תשלום, שתכלול בין היתר את הדברים הבאים: פירוט השירותים שבכוונת המבקש לספק, אוכלוסיית היעד, הכלים ליישומה ושיתופי פעולה לצורך יישומה, ככל שקיימים;

58א1(2) המסמכים הנלווים לאישור מוצר חדש, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 310- ניהול סיכונים, מיפוי הסיכונים בשירות זה והכלים לניהולם, וכן פרוטוקול הדיון בדירקטוריון (להלן: 'מוצר חדש');

58א1(3) מסמכים המעידים על קיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים למתן השירות.

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 54.154-1 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 5555 ו-5656 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 ח'1 – 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 למידע פיננסי בהסכם להעברת המידע, בהתאם לסעיף 57א(1) לעיל.

62א(2) הגוף הפיננסי ינהג במידע המתקבל באופן האמור בסעיף 55.655-6.

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 41(א)(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.

63א. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום ידווחו לפיקוח על הבנקים אודות תקלות משביתות שירות. הדיווח יתייחס למהות התקלה, מועד איתורה, מועד השלמת הטיפול או המועד הצפוי להשלמת הטיפול. 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

חוזר מס'	פרטים	גרסה	תאריך
2606	חוזר מקורי	1	24/02/20
2669	עדכון	2	30/09/21
2698	עדכון	3	23/02/22
2707	עדכון	4	15/05/22
	<u>עדכון</u>	<u>5</u>	



Open Banking IL
Bank of Israel
Information Technology & Banking Supervision

Bank Of Israel

Open Banking IL

Implementation Guidelines for Extended Services

AIS for Securities Accounts

טיוטה לנספח א'4 להוראת ניהול בנקאי תקין 368

Version 1.0.0

November 21 2022



openFinance API Framework

Implementation Guidelines for Extended Services

AIS for Securities Accounts

Version 1.0

16 November 2022

License Notice

This Specification has been prepared by the Participants of the Joint Initiative pan-European PSD2-Interface Interoperability* (hereafter: Joint Initiative). This Specification is published by the Berlin Group under the following license conditions:

- "Creative Commons Attribution-NoDerivatives 4.0 International Public License"



This means that the Specification can be copied and redistributed in any medium or format for any purpose, even commercially, and when shared, that appropriate credit must be given, a link to the license must be provided, and indicated if changes were made. You may do so in any reasonable manner, but not in any way that suggests the licensor endorses you or your use. In addition, if you remix, transform, or build upon the Specification, you may not distribute the modified Specification.

- Any right, title and interest in and to the copyright and all related rights in topic-related Scheme Rulebooks, belong to the respective Scheme Manager (amongst others, the European Payments Council AISBL - EPC).
- Implementation of certain elements of this Specification may require licenses under third party intellectual property rights, including without limitation, patent rights. The Berlin Group or any contributor to the Specification is not, and shall not be held responsible in any manner for identifying or failing to identify any or all such third party intellectual property rights.
- The Specification, including technical data, may be subject to export or import regulations in different countries. Any user of the Specification agrees to comply strictly with all such regulations and acknowledges that it has the responsibility to obtain licenses to export, re-export, or import (parts of) the Specification.

* The 'Joint Initiative pan-European PSD2-Interface Interoperability' brings together participants of the Berlin Group with additional European banks (ASPSPs), banking associations, payment associations, payment schemes and interbank processors.

Contents

1	Introduction.....	1
1.1	Background	1
1.2	XS2A Interface Specification	2
1.3	Document History	4
2	Character Sets and Notations.....	5
2.1	Additional Notations.....	5
3	Transport Layer	6
4	Application Layer: Guiding Principles.....	7
4.1	Sealing Requirements	7
4.2	Specifics in Submission of Consents	7
4.3	API Access Methods for Securities Endpoints	12
4.4	Additional Error Information	14
4.5	Status Information	15
5	New Message Types for Securities Accounts	15
5.1	Read Securities Accounts List	15
5.1.1	Request	15
5.1.2	Response.....	16
5.1.3	Example.....	17
5.2	Read Securities Account Details.....	19
5.2.1	Request	19
5.2.2	Response.....	21
5.2.3	Example.....	21
5.3	Read Securities Account Positions	23
5.3.1	Request	23
5.3.2	Response.....	24
5.3.3	Example.....	26
5.4	Read Securities Account Transaction List	28
5.4.1	Request	28
5.4.2	Response.....	30
5.4.3	Example.....	32
5.5	Read Securities Transaction Details	33

5.5.1	Request	33
5.5.2	Response.....	34
5.5.3	Example.....	35
5.6	Read Securities Order List.....	36
5.6.1	Request	36
5.6.2	Response.....	38
5.6.3	Example.....	39
5.7	Read Securities Order Details	41
5.7.1	Request	41
5.7.2	Response.....	42
5.7.3	Example.....	43
6	Complex Data Types	44
6.1	Extension of existing Data Types.....	44
6.1.1	Account Details	44
6.1.2	Account Reference.....	47
6.1.3	Balance	49
6.1.4	Links	52
6.2	New Data Types.....	52
6.2.1	Other Type.....	52
6.2.2	Evaluated Amount.....	53
6.2.3	Securities Position.....	53
6.2.4	Financial Instrument.....	56
6.2.5	Other Financial Instrument Identification	56
6.2.6	Evaluated Price.....	57
6.2.7	Accrued Interest.....	58
6.2.8	Securities Transaction.....	58
6.2.9	Securities related Date or Time	63
6.2.10	Market Identification	63
6.2.11	Source of Price	64
6.2.12	Securities Account Fee	64
6.2.13	Securities Account Fee Rule	66
6.2.14	Securities related Fee	68

6.2.15	Securities Order	68
7	Primitive data types	72
7.1	ISIN	72
7.2	Trading Session Type Code	72
7.3	Securities Order Side	73
7.4	Type of Order Code.....	73
7.5	Order Time Limit Code	74
7.6	Order Status Code.....	75
7.7	Securities Fee Type Code	76
8	Referenced ISO Codes.....	77
9	References	78
Annex A	Best Practices for Converting Codes from ISO 15022	
Messages	78	
Annex A.1.	Mapping of Securities Balance Codes	79
Annex A.2.	Mapping Of TransactionActivityType1Code	79
Annex A.3.	Mapping of MarketType4Code	79
Annex A.4.	Mapping of TypeOfPrice17Code.....	79
Annex A.5.	Mapping of ExternalFinancialInstrumentIdentificationType1Code	80
Annex A.6.	Mapping of Trading Session Type Code.....	80
Annex A.7.	Mapping of Securities Order Side	80
Annex A.8.	Mapping of Type of Order Code	81
Annex A.9.	Mapping of Order Time Limit Code.....	82
Annex A.10.	Mapping of Order Status Code	83

1 Introduction

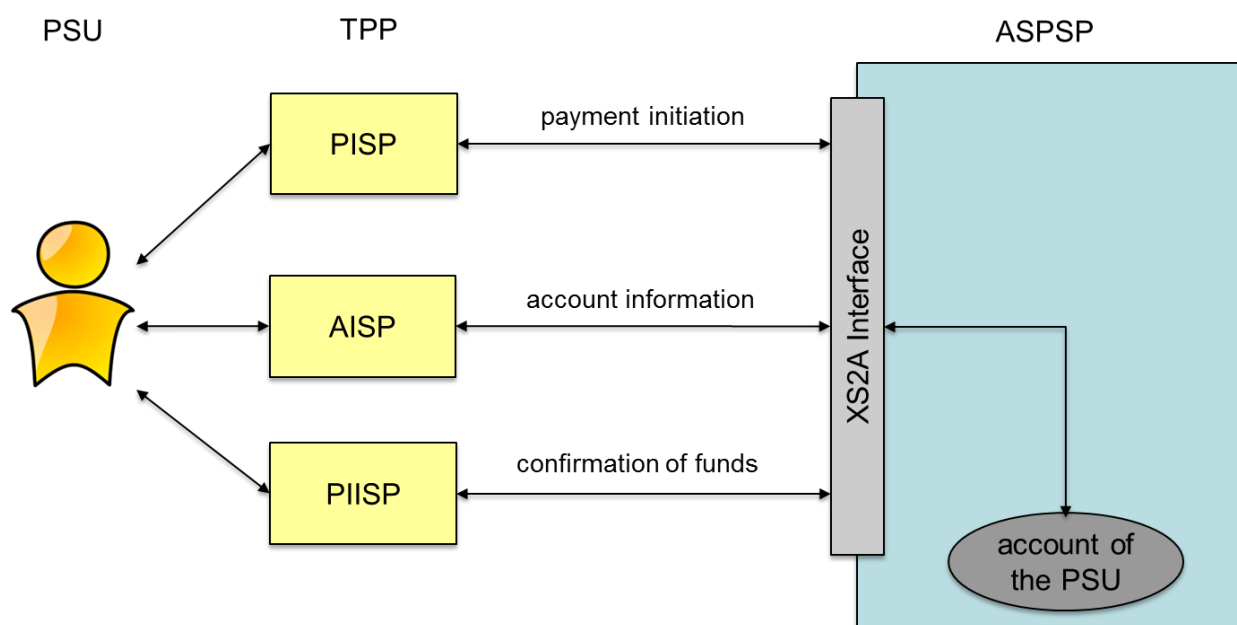
1.1 Background

With [PSD2] the European Union has published a new directive on payment services in the internal market. Member States had to adopt this directive into their national law until 13th of January 2018.

Among others [PSD2] contains regulations of new services to be operated by so called Third Party Payment Service Providers (TPP) on behalf of a Payment Service User (PSU). These new services are

- Payment Initiation Service (PIS) to be operated by a Payment Initiation Service Provider (PISP) TPP as defined by article 66 of [PSD2],
- Account Information Service (AIS) to be operated by an Account Information Service Provider (AISP) TPP as defined by article 67 of [PSD2], and
- Confirmation of the Availability of Funds service to be used by Payment Instrument Issuing Service Provider (PIISP) TPP as defined by article 65 of [PSD2].

For operating the new services a TPP needs to access the account of the PSU which is usually managed by another PSP called the Account Servicing Payment Service Provider (ASPSP). As shown in the following figure, an ASPSP has to provide an interface (called "PSD2 compliant Access to Account Interface" or short "XS2A Interface") to its systems to be used by a TPP for necessary accesses regulated by [PSD2]:



Further requirements on the implementation and usage of this interface are defined by a Regulatory Technical Standard (short RTS) from the European Banking Authority (short EBA), published in the Official Journal of the European Commission.

Initially, an account was assumed to be a payment account. Recently, special endpoints for card accounts, (single) cards, savings and loan accounts have also been defined. Meanwhile, the current endpoints do not provide a data model to cover the relevant information of a securities account.

This point will be addressed in the following extension of the AIS protocol. For this aim, new endpoints will be defined for **securities accounts**.

Also an extension of the consent model to restrict access to only accounts of one type (e.g. savings accounts or loan accounts) will be defined. This extension will be compatible to other extensions with a similar aim.

To achieve this, three downward compatible changes will be made to the protocol:

1. A mechanism to specifically request access to only one accountType is defined.
2. New endpoints are defined to specifically request information on securities accounts.

Remark: Within the data model of version 2, the issue of addressing accounts and access rights for consent establishment will be solved in a more precise way, allowing for more detailed and straightforward consent establishment.

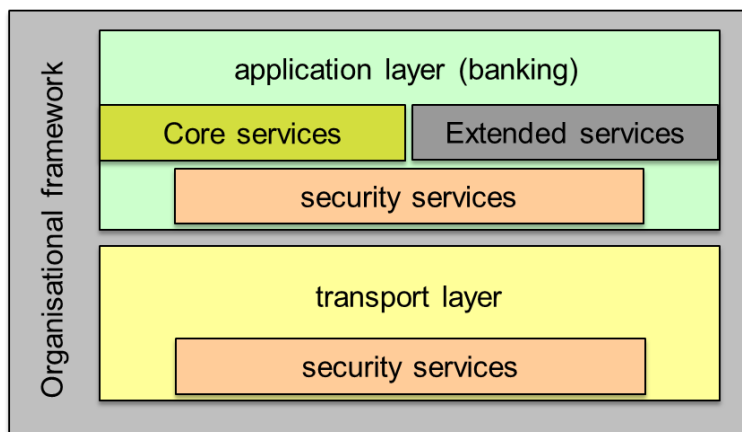
1.2 XS2A Interface Specification

This document is an extension of the NextGenPSD2 XS2A Specification which defines a standard for an XS2A Interface and by this reaching interoperability of the interfaces of ASPSPs at least for the core services defined by [PSD2].

The XS2A Interface is designed as a B2B interface between a TPP server and the ASPSP server. For the time being, the protocol defined in this document is a pure client-server protocol, assuming the TPP server being the client, i.e. all API calls are initiated by the TPP. In future steps, this protocol might be extended to a server-server protocol, where also the ASPSP initiates API calls towards the TPP.

The Interoperability Framework defines operational rules, requirements on the data model and a process description in [XS2A-OR].

This document details the standard in defining messages and detailed data structures for **extended services** of the XS2A Interface. For the specification the two layers shown in the following figure are distinguished:



This document now describes how the existing services for account information can be extended to provide account information on securities accounts. Therefore, new endpoints are defined in order to provide the information.

Remark for Future: Please note that the Berlin Group NextGenPSD2 XS2A interface is still under constant development. Technical issues, which are already in discussion within the Berlin Group NextGenPSD2 working structure are mentioned in this document by "Remark for Future" to make the reader aware of upcoming potential changes.

1.3 Document History

Version	Change/Note	Approved
0.9_DRAFT	Final Draft for Market Consultation	01 July 2022
1.0_	Adjustment by introducing transaction related fees and fee rules on account level	16 November by openFinance TF

BOI Remark:

Document history for the Israeli market:

Version	Change/Note	Approved
1.0.0	First Version published based on version 0.91 BG.	5 Sep 2022
1.0.0_DRAFT	Correction of format errors in the document based on version 0.96 BG.	26 Oct 2022
1.0	Transaction related fees and fee rules on account level, based on version 1.0 of BG.	21 Nov 2022

2 Character Sets and Notations

For definition on character Sets and Notations as well as for request and response notations refer to Chapter 2 of [XS2A-IG].

2.1 Additional Notations

As an extension of the notations in Chapter 3 in [XS2A-IG], the following conditions may be used. The additional conditions apply to both, requests from the client to the server as well as responses from the server to the client:

Attribute	Type	Condition	Description
		{Or	
		Or	
		Or}	
		{Or – Optional	
		Or – Optional	
		Or – Optional}	

- {Or: The **first** element in a sequence of elements of which **exactly one** has to be included.
- Or: An element in a sequence of elements of which **exactly one** has to be included. The element is **neither the first nor the last** within this sequence.
- Or}: The **last** element in a sequence of elements of which **exactly one** has to be included.
- {Or – Optional: The **first** element in a sequence of elements of which **at most one** may be included.
- Or – Optional: An element in a sequence of elements of which **at most one** may be included. The element is **neither the first nor the last** within this sequence.
- Or – Optional}: The **last** element in a sequence of elements of which **at most one** may be included.

3 Transport Layer

For details on the transport Layer, please refer to Chapter 3 in [XS2A-IG].



4 Application Layer: Guiding Principles

The following extension will define requests for a TPP to get information on securities accounts. Securities accounts, their positions, transactions and orders are addressed via newly defined endpoints.

4.1 Sealing Requirements

The ASPSP may require the TPP to sign request messages. This requirement shall be stated in the ASPSP documentation. The signing requirements are defined in [XS2A-IG]. No specific requirements are defined for the Account Information Services on securities accounts.

4.2 Specifics in Submission of Consents

In order to achieve a maximum compatibility with the already existing data model, the consent data model will not be changed. Still, for securities accounts new types need to be defined (see section 4.3). Access rights to these new endpoints will be derived from already existing access rights as described in section 4.3.

Like a (regular payment) account, specific securities accounts can be addressed in a consent request by identifying the account by its IBAN. In some cases, a securities account might not be connected to any globally defined identifier. Therefore, the additional element "other" is used, which might be provided instead of or in addition to an IBAN thereby identifying the specific account, for which a consent is requested. The "other" element has already been introduced for domestic purposes in [XS2A-DOM-IG].

As a third / fourth way to establish a securities specific consent, the TPP can request a bank-offered consent or a global consent but restricting the requested access to a certain type of account. The type of account is identified by the data element cashAccountType. As the corresponding ISO code set does not provide a code for securities accounts, a proprietary code needs to be defined by the ASPSP or local regulation.

Within corresponding examples of this document, the code "SCTS" will be used to indicate securities accounts.

Examples for Establish Consent Requests

Remark: No specific requirements for responses, for examples for responses cp. Section 6.3.1 of [XS2A-IG].

Request for a dedicated consent on transactions and balances of a dedicated securities account (uniquely identified by its IBAN)

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

```
Content-Type:      application/json
X-Request-ID:      99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address:    192.168.8.78
PSU-User-Agent:    Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date:              Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT

{
  "access": {
    "balances": [
      { "iban": "DE40100100103307118608" }, /* positions of a
securities account
    ],
    "transactions": [
      { "iban": "DE40100100103307118608" }, /* transactions and orders
of a securities account
    ]
  },
  "recurringIndicator": true,
  "validUntil": "2017-11-01",
  "frequencyPerDay": 4
}
```

Request for a dedicated consent on transactions and balances of a dedicated securities account identified by a proprietary id (here "Depotnummer")

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

```
Content-Type:      application/json
X-Request-ID:      99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address:    192.168.8.78
PSU-User-Agent:    Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date:              Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT
```

```
{
  "access": {
    "balances": [
      { "other": {
        "identification": "123456789012",
        "schemeNameProprietary": "Depotnummer",
        "issuer": "testbank"
      }
    } ],
    "transactions": [
      { "other": {
        "identification": "123456789012",
```

```
        "schemeNameProprietary": "Depotnummer",  
        "issuer": "testbank"  
    }  
  } ]  
},  
"recurringIndicator": true,  
"validUntil": "2017-11-01",  
"frequencyPerDay": 4  
}
```

BOI Remarks:

This examples was added by BOI.

Request for a dedicated consent on transactions and balances of a dedicated securities account identified by a proprietary id (here "Depotnummer")

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

Content-Type: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address: 192.168.8.78
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT

```
{  
  "access": {  
    "balances": [  
      { "other": {  
        "identification": "123456789012",  
        "schemeNameProprietary": "Depotnummer",  
        "issuer": "testbank"  
      }},  
      "cashAccountType": "SCTS" /* balances / positions of all  
securities accounts behind this proprietary  
    ] },  
    "transactions": [  
      { "other": {  
        "identification": "123456789012",  
        "schemeNameProprietary": "Depotnummer",  
        "issuer": "testbank"  
      }},  
      "cashAccountType": "SCTS" /* transactions / orders of all  
securities accounts behind this Proprietary  
    ] }  
  },  
}
```

```
"recurringIndicator": true,  
"validUntil": "2017-11-01",  
"frequencyPerDay": 100  
}
```

Request for access to all securities accounts with a common, dedicated IBAN

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

Content-Type: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address: 192.168.8.78
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT

```
{  
  "access": {  
    "balances": [  
      { "iban": "DE40100100103307118608" }, /* balances / positions of  
an account irrespective of its type  
      { "iban": "DE02100100109307118603",  
        "cashAccountType": "SCTS" /* balances / positions of all  
securities accounts behind this IBAN  
    },  
    ],  
    "transactions": [  
      { "iban": "DE02100100109307118603",  
        "cashAccountType": "SCTS" /* transactions / orders of all  
securities accounts behind this IBAN  
    },  
    ],  
    "recurringIndicator": true,  
    "validUntil": "2017-11-01",  
    "frequencyPerDay": 4  
  }  
}
```

BOI Remarks:

This example added by BOI.

Request for access to all securities accounts with a common, dedicated IBAN

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

Content-Type: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address: 192.168.8.78
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT

```
{
  "access": {
    "balances": [
      { "iban": "DE40100100103307118608" }, /* balances of payment
account
      { "iban": "DE02100100109307118603",
        "cashAccountType": "SCTS" /* balances / positions of all
securities accounts behind this IBAN
      },
      "transactions": [
        { "iban": "DE02100100109307118603",
          "cashAccountType": "SCTS" /* transactions / orders of all
securities accounts behind this IBAN
        },
      ],
      "recurringIndicator": true,
      "validUntil": "2017-11-01",
      "frequencyPerDay": 100
    }
  }
}
```

Request for a bank driven consent, restricted to the related securities accounts

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

Content-Type: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
PSU-IP-Address: 192.168.8.78
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT

```
{
  "access": {
    "balances": [],
    "transactions": [],
    "restrictedTo": ["SCTS"]
  }
}
```

```
"recurringIndicator": true,  
"validUntil": "2017-11-01",  
"frequencyPerDay": 100  
}
```

Request for a global consent, restricted to cash account types (ignoring securities accounts)

POST <https://api.testbank.com/v1/consents>

```
Content-Type          application/json  
X-Request-ID          99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756  
PSU-IP-Address        192.168.8.78  
PSU-User-Agent        Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)  
Gecko/20100101 Firefox/54.0  
Date                  Sun, 06 Aug 2017 15:05:37 GMT
```

```
{"access":  
  {"allPSD2": "allAccounts",  
   "restrictedTo": ["CACC"]  
  },  
  "recurringIndicator": true,  
  "validUntil": "2017-11-01",  
  "frequencyPerDay": 100  
}
```

Remark: The latter example is relevant only in communities or for ASPSP which are offering the endpoints different from cash accounts (e.g. securities accounts, savings accounts, loan accounts, card accounts). In other markets, this restriction attribute is not supported.

Multicurrency Accounts

For securities accounts, there are no specific multicurrency accounts defined. Securities of various currencies can be connected to the same securities account.

4.3 API Access Methods for Securities Endpoints

As described in chapter 4.2, the consent data model is not fundamentally changed. However, the securities AIS endpoints are not always straightforwardly associated with one of the three access rights "accounts", "balances" and "transactions". Therefore, column "access rights" indicates for each endpoint / resource which access right needs to be included in the corresponding consent in order to request the resource.

Remark: Consents that have been established for all access rights imply access to all endpoints / resources listed below.

Endpoints/ Resources	Method	Condition	Access right	Description
securities-accounts	GET	Mandatory	accounts	Read all identifiers of the securities accounts, to which an access has been granted to through the /consents endpoint by the PSU. In addition, relevant information about the accounts and hyperlinks to corresponding account information resources are provided if a related consent has been already granted. Section 5.1.
securities-accounts/ {securities-account-id}	GET	Mandatory	accounts	Give detailed information about the addressed securities account Section 5.2
securities-accounts/ {securities-account-id}/positions	GET	Mandatory	balances	Give an overview of the positions contained in the addressed securities account. Section 5.3
securities-accounts/ {securities-account-id}/transactions	GET	Mandatory	transactions	Read transaction lists of the addressed securities account. For a given account, additional parameters are e.g. the attributes "dateFrom" and "dateTo". In the context of securities "transactions" refers to movement of positions that have already taken place, such as buying transactions, selling transactions. Orders that the PSU has placed for this account will not be reported under "transactions". Instead, orders will be available under an additional "orders" endpoint. Monetary movements that originated in a security (such as dividends) are

Endpoints/ Resources	Method	Condition	Access right	Description
				currently not supported by the interface. They are not part of this endpoint and no specific endpoint for such movements is defined. However, a later version might extend the service by including a way to request monetary movements related to securities. Section 5.4
securities-accounts/{ securities-account-id}/ transactions/ {transaction-id}	GET	Optional	transactions	Read transaction details of an addressed transaction. Section 5.5
securities-accounts/ {securities-account-id}/ orders	GET	Mandatory	transactions	Read order lists of a given securities account. Section 5.6
securities-accounts/ {securities-account-id}/ orders/ {order-id}	GET	Optional	transactions	Read order details of an addressed order. Section 5.7

4.4 Additional Error Information

In addition to the error messages defined in [XS2A-IG], section 14.11, the following additional error information is needed for the extended service securities accounts:

Message Code	HTTP Response Code	Description
CONTENT_TEMPORARILY_NOT_AVAILABLE	404	The contents of the response can (temporarily) not be obtained because a service, the interface

Message Code	HTTP Response Code	Description
		depends on is currently not available.

4.5 Status Information

Status Information for the AIS within the Establish Consent Process

No specific consent status information needed for the extended service for securities accounts.

5 New Message Types for Securities Accounts

New message types / endpoints are defined for this extended service as follows.

5.1 Read Securities Accounts List

Overall, this service will provide the same information on a PSU's securities accounts as the Read Account List service provides for a regular payment account.

5.1.1 Request

Call

```
GET /v1/securities-accounts?{query-parameters}
```

Reads a list of securities accounts potentially with additional information. It is assumed that a consent of the PSU to this access is already given and stored on the ASPSP system. The addressed list of securities accounts depends then on the stored consent addressed by consentId, respectively the OAuth2 access token.

BOI Remarks:

This service returns a list of all securities portfolios under the account.

Query Parameters

Attribute	Type	Condition	Description
evaluationCurrency	String	Optional	ISO Alpha-3 currency code to request evaluation of the balances in a specific currency.

Attribute	Type	Condition	Description
			This query parameter might be ignored by the ASPSP, if evaluation is not supported for variable currencies or does not support evaluation in the requested currency.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.1.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccounts	Array of Account Details	Mandatory	Descriptions of the accessible securities accounts. As "Account Details", the extended data model described in section 6.1.1 will be used.

5.1.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts?evaluationCurrency=EUR

```
Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Thu, 29 Oct 2020 15:05:37 GMT
```

Response

```
HTTP/1.x 200 Ok
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Content-Type: application/json
Date: Thu, 29 Oct 2020 15:05:38 GMT
{
  "securitiesAccounts":
    [{
```

```
"resourceId": "3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g",
"other": {"identification": "MyProprietaryID-0001"},
"currency": "EUR",
"ownerName": "Paul Simpson",
"name": "Securities 1a",
"balances": [
  {
    "balanceAmount" : { "currency" : "EUR", "amount" : "22901.00" },
    "balanceType": "closingBooked"
  },
  {
    "balanceAmount": { "currency" : "EUR", "amount" : "22910.00" },
    "balanceType": "interimAvailable",
    "referenceDateTime" : "2020-10-29T14:00:00.011Z"
  }
],
"_links":
{
  "securitiesAccount": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g" },
  "positions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/positions" },
  "transactions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions" },
  "orders": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/orders" }
}
},
{
  "resourceId": "3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e813",
  "other": {"identification": "MyProprietaryID-0002"},
  "currency": "EUR",
  "ownerName": "Paul Simpson",
  "name": "Securities 1b",
  "balances": [
    {
      "balanceAmount" : { "currency" : "EUR", "amount" : "1000.00" },
      "balanceType": "closingBooked"
    },
    {
      "balanceAmount": { "currency" : "EUR", "amount" : "987.60" },
      "balanceType": "interimAvailable",
      "referenceDateTime" : "2020-10-29T14:00:00.011Z"
    }
  ]
},
```

```

    "_links":
    {
        "securitiesAccount": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e813 " },
        "positions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e813/positions" },
        "transactions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e813/transactions" },
        "orders": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e813/orders" }
    }
}
]
}

```

5.2 Read Securities Account Details

5.2.1 Request

Call

GET /v1/securities-accounts/{securities-accounts-id}?{query-parameters}

Reads details about a securities account. It is assumed that a consent of the PSU to this access is already given and stored on the ASPSP system. The addressed details of this account depends then on the stored consent addressed by consentId, respectively the OAuth2 access token.

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List". The securities-account-id is the "resourceId" attribute of the securities account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.

Query Parameters

Attribute	Type	Condition	Description
evaluationCurrency	String	Optional	<p>ISO Alpha-3 currency code to request evaluation of the balances in a specific currency.</p> <p>This query parameter might be ignored by the ASPSP, if evaluation is not supported for variable currencies or does not support evaluation in the requested currency.</p>

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.2.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccount	Account Details	Mandatory	Description of the addressed securities account.

Remark: The same syntactical structure is used to transport securities account information as (payment) account information.

5.2.3 Example

Request (without PSU involvement)

```
GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g
```

```
Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Thu, 29 Oct 2020 15:05:37 GMT
```

Response

HTTP/1.x 200 Ok

X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756

Content-Type: application/json

Date: Thu, 29 Oct 2020 15:05:38 GMT

```
{
  "securitiesAccount": {
    {
      "resourceId": "3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g",
      "other": {
        "identification": "123456789012",
        "schemeNameProprietary": "Depotnummer",
        "issuer": "testbank"
      },
      "ownerName": "Paul Simpson",
      "name": "Securities 1",
      "product": "Securities Account",
      "status": "enabled",
      "applicableFees": [
        {
          "typeCode": "managementFee"
          "feeRules": [
            { "amount": { "currency": "EUR", "amount": "10.00" } }
          ]
          "applicableFrom": "2020-01-01"
          "applicableTo": "2025-12-31"
        },
        {
          "typeCode": "courtage"
          "feeRules": [
            {
              "toBaseAmount": { "currency": "EUR", "amount": "19999.99" },
              "percentage": "1.0",
              "minimumAmount": { "currency": "EUR", "amount": "10.00" }
            },
            {
              "fromBaseAmount": { "currency": "EUR", "amount": "20000.00" },
              "percentage": "0.8",
              "maximumAmount": { "currency": "EUR", "amount": "300.00" }
            }
          ]
        }
      ]
    }
  }
}
```

```

    ]
    "balances": [
      {
        "balanceAmount" : { "currency" : "EUR", "amount" : "22901.00" },
        "balanceType": "closingBooked"
      },
      {
        "balanceAmount": { "currency" : "EUR", "amount" : "22910.00" },
        "balanceType": "interimAvailable",
        "referenceDateTime" : "2020-10-29T14:00:00.011Z"
      }
    ],
    "_links":
    {
      "positions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/positions" },
      "transactions": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions" },
      "orders": {"href": "/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/orders" }
    }
  }

```

5.3 Read Securities Account Positions

5.3.1 Request

Call

GET /v1/securities-accounts/{securities-accounts-id}/positions

This message reads the portfolio of a securities account.

BOI Remarks:

Calculated balances should be based on public external sources.

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List" call. The securities-account-id

Attribute	Type	Description
		is the "resourceId" attribute of the account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.

Query Parameters

No specific query parameter.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.3.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccount	Account Reference	Optional BOI Remarks: Mandatory	Identifier of the addressed securities-account. Remark for Future: Might be mandated in a later version.
reportDateTime	ISODateTime	Mandatory	Date and time of the report. That is, all listed positions are provided in their quantity within the account as reflected by the ASPSP at the reportDateTime. Might differ from the current date and time in situations where a real time information of the deposit's positions is not available.
balances	Array of Balance	Optional	Calculated value of all securities in account currency. For the usage of "Balance" items compare chapter 6.1.3.
positionList	Array of Securities Position	Mandatory	If the deposit does not contain any positions, the "positionList" element must contain an empty array.

5.3.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/positions

Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:37 GMT

Response

HTTP/1.x 200 Ok
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Content-Type: application/json
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:38 GMT

```
{
  "securitiesAccount": {
    "iban": "DE2310010010123456788"
  },
  "reportDateTime": "2022-03-25T00:00:00.000Z",
  "balances": [
    {
      "balanceAmount": { "currency": "EUR", "amount": "22901.00" },
      "balanceType": "closingBooked"
    },
    {
      "balanceAmount": { "currency": "EUR", "amount": "22910.00" },
      "balanceType": "interimAvailable",
      "referenceDateTime": "2020-10-29T14:00:00.011Z"
    }
  ],
  "positionList": [
    {
      "financialInstrument": {
```

```

    "isin": "DE000BASF111",
    "name": "BASF SE Namens-Aktien o.N.",
    "normalisedPrice": {
      "amount": { "currency": "EUR", "amount": "70.88" },
      "priceDateTime" : "2022-03-25T00:00:00.000Z",
      "priceType" : "MRKT",
      "sourceOfPrice" : { "type": "LMAR", "mic": "XETR"}
    }
  },
  "unitsNumber": 100,
  "balanceType": "AVAI",
  "averageBuyingPrice": { "currency": "EUR", "amount": "60.17" }
},
{
  "financialInstrument": {
    "isin": "DE000A0Z2ZZ5",
    "name": "freenet AG Namens-Aktien o.N.",
    "normalisedPrice": {
      "amount": { "currency": "EUR", "amount": "29.88" },
      "priceDateTime" : "2022-03-25T00:00:00.000Z",
      "priceType" : "MRKT",
      "sourceOfPrice" : { "type": "LMAR", "mic": "XETR"}
    }
  },
  "unitsNumber": 200,
  "balanceType": "AVAI",
  "averageBuyingPrice": { "currency": "EUR", "amount": "30.17" }
}},
{
  "financialInstrument": {
    "isin": "XS1893631769",
    "name": "VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG 2,25% 18/26",
    //percentage sign not in the official character set,
    //but might still be used by ASPSP
    "normalisedPrice": {
      "percentage": "99.855" ,
      "priceDateTime" : "2022-03-25T00:00:00.000Z",
      "priceType" : "MRKT",
      "sourceOfPrice" : { "type": "LMAR", "mic": "XETR"}
    }
  },
  "unitsNominal": { "currency": "EUR", "amount": "10000.00" },
  "balanceType": "AVAI",
  "totalBuyingPrice": { "currency": "EUR", "amount": "10100.00" }
}

```

```
]
}
```

5.4 Read Securities Account Transaction List

5.4.1 Request

Call

```
GET /v1/securities-accounts/{securities-account-id}/transactions?{query-parameters}
```

This message reads the transaction list from a given securities account addressed by "securities-account-id". Transactions in this context only refer to events that include the movement of securities.

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List" call. The securities-account-id is the "resourceId" attribute of the account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.

Query Parameters

Remark: Compared to Requests for balances in other AIS services, the query parameter **bookingStatus** is not supported:

Attribute	Type	Condition	Description
dateFrom	ISODate	Conditional BOI Remarks: Mandatory	Starting date (inclusive the date dateFrom) of the transaction list, mandated if no delta access is required . dateFrom always relates to one of the dates covered by element Securities related Date or Time. The ASPSP shall provide a documentation, which type of date is used.

Attribute	Type	Condition	Description
			BOI remarks: The ASPSP shall provide a documentation with the maximum value. In case of exception from the minimum value the response will be only for the minimum period.
dateTo	ISODate	Optional	End date (inclusive the date dateTo) of the transaction list, default is "now" if not given. Might be ignored if a delta function is used. BOI remarks: ASPSP must support this option.
entryReferenceFrom	String	Optional if supported by API provider	This data attribute is indicating that the AISP is in favour to get all transactions after the transaction with identification entryReferenceFrom alternatively to the above defined period. This is a implementation of a delta access. If this data element is contained, the entries "dateFrom" and "dateTo" might be ignored by the ASPSP if a delta report is supported.
deltaList	Boolean	Optional if supported by API provider	This data attribute is indicating that the AISP is in favour to get all transactions after the last report access for this PSU on the addressed account. This is another implementation of a delta access-report. This delta indicator might be rejected by the ASPSP if this function is not supported. If this data element is contained, the entries "dateFrom" and "dateTo" might be ignored by the ASPSP if a delta report is supported.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.4.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

A JSON response is defined as follows:

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccount	Account Reference	Optional BOI Remarks: Conditional if this service is supported by the API provider.	Identifier of the addressed securities account. Remark for Future: It is recommended to use this data element. The condition might change to "mandatory" in a next version of the specification.
transactions	Array of Securities Transaction	Optional BOI Remarks: Conditional if this service is supported by the API provider.	As a distinction between "booked", "pending" and "information" type of transactions does not make sense for securities, this intermediary level is omitted
_links	Links	Optional	A list of hyperlinks to be recognised by the TPP. Type of links admitted in this response: "first": Navigation link for paginated transaction lists. "next:" Navigation link for paginated transaction lists. "previous": Navigation link for paginated transaction lists. "last": Navigation link for paginated transaction lists.

5.4.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions?dateFrom=2022-03-01

Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:37 GMT

Response

HTTP/1.x 200 Ok
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Content-Type: application/json
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:38 GMT

```
{
  "securitiesAccount": {
    {
      "iban": "DE2310010010123456788"
    },
    "transactions": [
      {
        "transactionId": "1234567",
        "relevantDates": [
          { "type": "transactionDate", "dateAndTime": "2022-02-28T17:00:05.000Z"},
          { "type": "effectiveSettlementDate", "date": "2022-03-01"}
        ],
        "financialInstrument": {
          "isin": "DE000BASF111",
          "name": "BASF SE Namens-Aktien o.N."
        },
        "unitsNumber": 100,
        "_links": { "transactionDetails": {"href": "https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions/1234567" } }
      }
    ]
  }
}
```

```

    },
    {
      "transactionId": "1234568",
      "relevantDates": [
        { "type": "effectiveSettlementDate", "date": "2022-03-01" }
      ],
      "financialInstrument": {
        "isin": "US1912161007",
        "name": "Coca-Cola Registered Shs"
      },
      "unitsNumber": -100,
      "_links": { "transactionDetails": { "href":
"https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-
f5400a64e81g/transactions/1234568" } }
    }
  ]
}

```

5.5 Read Securities Transaction Details

5.5.1 Request

Call

GET /v1/securities-accounts/{securities-account-id}/transactions/{transaction-id}

Reads transaction details from a given transaction addressed by "transactionId" on a given securities account addressed by "securities-account-id". This call is only available on transactions as reported in a JSON format.

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List" call. The securities-account-id is the "resourceId" attribute of the account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.
transaction-id	String	This identification is given by the attribute transactionId of the corresponding entry of a transaction list.

Query Parameters

No Query Parameters.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.5.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

A JSON response is defined as follows:

Attribute	Type	Condition	Description
transactionDetails	Securities Transaction	Mandatory	

5.5.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions/1234568

Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0) Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:37 GMT

Response

HTTP/1.x 200 Ok
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Content-Type: application/json
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:38 GMT

```
{
  "transactionDetails": {
    "transactionId": "1234568",
    "relevantDates": [
      { "type": "transactionDate", "dateAndTime": "2022-03-10T19:22:05.000Z"},
      { "type": "effectiveSettlementDate", "date": "2022-03-01"}
    ],
    "financialInstrument": {
      "isin": "US1912161007",
      "name": "Coca-Cola Registered Shs"
    }
  }
}
```

```

    },
    "unitsNumber": -100,
    "placeOfTrade": { "mic": "XETR"},
    "amountIncludesFees" : true,
    "amountIncludesTaxes": false,
    "amount": { "currency": "EUR", "amount": "5202.00"},
    "unitsNumberBeforeTx": 100,
    "unitsNumberAfterTx": 0
  }
}

```

5.6 Read Securities Order List

5.6.1 Request

Call

GET /v1/securities-accounts/{securities-account-id}/orders

Reads all orders that are still kept in the ASPSP's data base. The ASPSP may restrict the response values (e.g. restriction to all orders that are still active or all orders that were inactivated no earlier than last month). These restrictions must be documented by the ASPSP in its general documentation of the ASPSP's interface for securities.

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List" call. The securities-account-id is the "resourceId" attribute of the account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.

Query Parameters

Remark: Compared to Requests for balances in other AIS services, the query parameter **bookingStatus** is not supported:

Attribute	Type	Condition	Description
dateFrom	ISODate	Optional BOI Remarks: Mandatory	Starting date (inclusive the date dateFrom) of the transaction list, mandated if no delta access is required . dateFrom always relates the creation date of the order. BOI remarks: In case of exception from the minimum value the response will be only for the minimum period.
dateTo	ISODate	Optional	End date (inclusive the date dateTo) of the transaction list, default is "now" if not given. Might be ignored if a delta function is used. BOI remarks: ASPSP must support this option.
orderStatus	Comma separated list of Order Status Code	Optional	Restricts the result to orders that are currently assigned to one of the status values provided in this query parameter. If the parameter is not provided, orders are provided without restriction to their respective status.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.

Attribute	Type	Condition	Description
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.6.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

A JSON response is defined as follows:

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccount	Account Reference	Optional BOI remarks: Conditional	Identifier of the addressed securities account. Remark for Future: It is recommended to use this data element. The condition might change to "mandatory" in a next version of the specification.

Attribute	Type	Condition	Description
orders	Array of Securities Order	Optional BOI remarks: Conditional	List of orders placed for this securities account.
_links	Links	Optional	<p>A list of hyperlinks to be recognised by the TPP.</p> <p>Type of links admitted in this response:</p> <p>"first": Navigation link for paginated order lists.</p> <p>"next:" Navigation link for paginated order lists.</p> <p>"previous": Navigation link for order transaction lists.</p> <p>"last": Navigation link for paginated order lists.</p>

5.6.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/orders

Accept: application/json
 X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
 Consent-ID: qwer3456tzui7890
 PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
 Gecko/20100101 Firefox/54.0
 Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:37 GMT

Response

HTTP/1.x 200 Ok

X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756

Content-Type: application/json

Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:38 GMT

```
{
  "securitiesAccount":
    {
      "iban": "DE2310010010123456788"
    },
  "orders": [
    {
      "orderId": "1234567",
      "side": "buy",
      "financialInstrument": {
        "isin": "DE000BASF111",
        "name": "BASF SE Namens-Aktien o.N."
      },
      "unitsNumber": 100,
      "orderStatus": "filed",
      "_links": {
        "orderDetails": {"href": "https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/orders/1234567" },
        "relatedTransactions": [{"href": "https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions/1234567" }] }
    },
    {
      "orderId": "1234568",
      "side": "buy",
      "financialInstrument": {
        "isin": "DE0007480204",
        "name": "Deutsche EuroShop AG Namens-Aktien o.N."
      },
      "unitsNumber": 200,
      "orderStatus": "acceptedForBidding",
      "_links": { "orderDetails": {"href": "https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/orders/1234568" } }
    }
  ]
}
```

}

5.7 Read Securities Order Details

5.7.1 Request

Call

GET /v1/securities-accounts/{securities-account-id}/orders/{orderId}

Reads order details from a given order addressed by "orderId" on a given securities account addressed by "securities-account-id".

Path Parameters

Attribute	Type	Description
securities-account-id	String	This identification is denoting the addressed securities account. The securities-account-id is retrieved by using a "Read Securities Account List" call. The securities-account-id is the "resourceId" attribute of the account structure. Its value is constant at least throughout the lifecycle of a given consent.
orderId	String	This identification is given by the attribute orderId of the corresponding entry of a securities order list.

Query Parameters

No Query Parameters.

Request Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.
PSU-IP-Address	String	Conditional	The forwarded IP Address header field consists of the corresponding HTTP request IP Address field between PSU and TPP. It shall be contained if and only if this request was actively initiated by the PSU.

Attribute	Type	Condition	Description
Consent-ID	String	Mandatory	Identification of the corresponding consent as granted by the PSU.
Authorization	String	Conditional	Is contained only, if an OAuth2 based SCA was performed in the corresponding mandate transaction or if OAuth2 has been used in a pre-step.

Request Body

No request body.

5.7.2 Response

Response Code

HTTP Response Code equals 200.

Response Header

Attribute	Type	Condition	Description
X-Request-ID	UUID	Mandatory	ID of the request, unique to the call, as determined by the initiating party.

Response Body

A JSON response is defined as follows:

Attribute	Type	Condition	Description
orderDetails	Securities Order	Mandatory	Details of the requested securities order.

5.7.3 Example

Request (without PSU involvement)

GET https://api.testbank.com/v1/securities-accounts/3dc3d5b3-7023-4848-9853-f5400a64e81g/transactions/1234568

Accept: application/json
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Consent-ID: qwer3456tzui7890
PSU-User-Agent: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64; rv:54.0)
Gecko/20100101 Firefox/54.0
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:37 GMT

Response

HTTP/1.x 200 Ok
X-Request-ID: 99391c7e-ad88-49ec-a2ad-99ddcb1f7756
Content-Type: application/json
Date: Fri, 25 Mar 2022 15:05:38 GMT

```
{
  "orderId": "1234568",
  "side": "buy",
  "financialInstrument": {
    "isin": "DE0007480204",
    "name": "Deutsche EuroShop AG Namens-Aktien o.N."
  },
  "unitsNumber": 200,
  "placeOfTrade": { "mic": "XETR" },
  "limitPriceAmount": { "currency": "EUR", "amount": "36.50" },
  "typesOfOrder": [ "limitOrder", "allOrNone" ],
  "timeInForce": "goodForMonth",
  "expiryDateTime": "2022-03-31T23:59:59.999+1:00",
  "relatedCashAccount": { "iban": "DE40100100103307118608" },
  "orderModifyable": true,
  "orderStatus": "acceptedForBidding"
}
```

6 Complex Data Types

To support the more detailed selection of consents existing Data types must be extended. This chapter describes the new data type definitions. Changes to the existing definition are highlighted.

6.1 Extension of existing Data Types

6.1.1 Account Details

Attribute	Type	Condition	Description
resourceId	String	Mandatory	This is the data element to be used in the path when retrieving data from a dedicated account, cp. [XS2A-IG], Section 6.5.3 or Section 6.5.4 below.
iban	IBAN	Optional	This data element can be used in the body of the Consent Request Message for retrieving account access consent from this account, cp. [XS2A-IG], Section 6.3.1.1.
bban	BBAN	Optional	This data element can be used in the body of the Consent Request Message for retrieving account access consent from this account, cp. [XS2A-IG], Section 6.3.1.1. This data elements is used for payment accounts which have no IBAN.
msisdn	Max35Text	optional	An alias to access an account via a registered mobile phone number. This alias might be needed e.g. in the payment initiation service, cp. [XS2A-IG], Section 5.3.1. The support of this alias must be explicitly documented by the ASPSP for the corresponding API Calls.
other	Other Type	Conditional	In cases where the criteria listed above (IBAN, BBAN, MSISDN) are not provided to identify an instance of the respective account type (e.g. a securities account), the ASPSP shall

Attribute	Type	Condition	Description
			include a proprietary ID of the respective account that uniquely identifies the account for this ASPSP.
currency	Currency Code	Mandatory	Account currency. If the securities account does not have a dedicated account currency, code "XXX" is used.
ownerName	Max140Text	Optional BOI remarks: Conditional	Name of the legal account owner. If there is more than one owner, then e.g. two names might be noted here. For a corporate account, the corporate name is used for this attribute. Even if supported by the ASPSP, the provision of this field might depend on the fact whether an explicit consent to this specific additional account information has been given by the PSU. BOI Remarks: For the Israeli market there is no need in explicit consent to this specific additional account information.
name	Max70Text	Optional BOI remarks: Conditional	Name of the account, as assigned by the ASPSP, in agreement with the account owner in order to provide an additional means of identification of the account.
displayName	Max70Text	Optional BOI remarks: Conditional	Name of the account as defined by the PSU within online channels.

Attribute	Type	Condition	Description
product	Max35Text	Optional	Product Name of the ASPSP for this account, proprietary definition
cashAccountType	Cash Account Type	Optional BOI Remarks: Mandatory	ExternalCashAccountType1Code from ISO 20022. Might be extended by an additional code to indicate securities accounts. A global definition of a code for securities accounts is intentionally not provided by this document. BOI remarks: Code for securities: "SCTS"
status	String	Optional	Account status. The value is one of the following: <ul style="list-style-type: none"> "enabled": account is available "deleted": account is terminated "blocked": account is blocked e.g. for legal reasons If this field is not used, than the account is available in the sense of this specification.
bic	BICFI	Optional	The BIC associated with the account.
linkedAccounts	Max70 Text	Optional	This data attribute is a field, where an ASPSP can name a cash account associated with the securities account.
usage	Max4 Text	Optional	Specifies the usage of the account <ul style="list-style-type: none"> PRIV: private personal account ORGA: professional account
details	Max500 Text	Optional BOI Remarks:	Specifications that might be provided by the ASPSP <ul style="list-style-type: none"> characteristics of the account characteristics of the securities account

Attribute	Type	Condition	Description
		Conditional	<ul style="list-style-type: none"> characteristics of the relevant card
balances	Array of Balance	Conditional	To provide an estimated total value of the positions under this account.
tariffs	Max1000Text	Optional	Text information on tariffs related to this securities account.
applicableFees	Array of Securities Account Fee	Optional BOI remarks: Mandatory	Array of elements, each representing one fee (rule) that is individually applicable for this Securities account. If, for example, an ASPSP applies a standard "managementFee" X, but the consumer negotiated a discount D, an element should represent (X-D), but neither X nor D.
_links	Links	Optional	<p>Links to the account, which can be directly used for retrieving account information from this dedicated account.</p> <p>Links to "positions", "orders" and/or "transactions"</p> <p>These links are only supported, when the corresponding consent has been already granted. For the used link keywords, see section 6.1.4.</p>

6.1.2 Account Reference

This type is containing any account identification which can be used on payload-level to address specific accounts. The ASPSP will document which account reference type it will support. Exactly one of the attributes defined as "conditional" shall be used.

Remark: The currency of the account is needed, where the currency is an account characteristic identifying certain sub-accounts under one external identifier like an IBAN. These sub-accounts are separated accounts from a legal point of view and have separated balances, transactions etc.

Attribute	Type	Condition	Description
iban	IBAN	Conditional	
bban	BBAN	Conditional	This data elements can be used for accounts when no IBAN is provided.
pan	Max35Text	Conditional BOI Remarks: Forbidden	Primary Account Number (PAN) of a card, can be tokenised by the ASPSP due to PCI DSS requirements.
maskedPan	Max35Text	Conditional	Primary Account Number (PAN) of a card in a masked form.
msisdn	Max35Text	Conditional	An alias to access a payment account via a registered mobile phone number.
other	Other Type	Conditional	<p>In cases where the criteria listed above (IBAN, BBAN,MSISDN) are not provided to identify the account (e.g. a securities account), the ASPSP shall support delivery of a proprietary ID of the respective account that uniquely identifies the account for this ASPSP. This ID will be delivered within the "other" structure.</p> <p>In this case, the ASPSP specifically shall support consent establishment for an account identified by its proprietary ID.</p> <p>Remark: An ASPSP does not have to support the "other" element for (regular payment) accounts.</p>
currency	Currency Code	Optional	ISO 4217 Alpha 3 currency code
cashAccountType	Cash Account Type	Optional, if supported by API provider.	ExternalCashAccountType1Code from ISO 20022. Might be extended by an additional code to indicate securities accounts. A global definition of a code for securities accounts is

Attribute	Type	Condition	Description
		BOI Remarks: Conditional	<p>intentionally not provided by this document.</p> <p>The API provider may restrict the accepted values further (e.g. only "SVGS" and "CACC" may be supported).</p> <p>The TPP includes this element, if the account reference may identify several accounts of different types, but the TPP only requests access to a specific type (e.g. card accounts).</p> <p>If the cashAccountType is not present, it indicates the cashAccountType</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Card Account" in case of the account identification being provided as a maskedPan or a pan and • "Current Account" (CACC) otherwise. <p>BOI Remark:</p> <p>Code for securities : "SCTS"</p> <p>In case the TPP requests access for several types with same identifiers, the TPP will send the same identifier multiple times for each cashAccountType.</p>

6.1.3 Balance

In the context of securities, balances are used to represent an estimation of the securities account's total value. As the value of single financial instruments and therefore the sum of all such values is constantly changing, the estimation does particularly depend on the time of its

creation. Therefore, it is strongly recommended (and in some instances mandated) to include the new element referenceDateTime.

Remark: This definition is following ISO20022 logic for defining balance types.

Attribute	Type	Condition	Description
balanceAmount	Amount	Mandatory	
balanceType	Balance Type	Mandatory	On the usage of balanceType, see section 6.1.3.1.
creditLimitIncluded	Boolean	Optional	A flag indicating if the credit limit of the corresponding account is included in the calculation of the balance, where applicable. Not used for balances of securities accounts.
lastChangeDateTime	ISODateTime	Optional	This data element might be used to indicate e.g. with the expected or booked balance that no action is known on the account, which is not yet booked.
referenceDate	ISODate	{Or- Optional BOI Remark: {Or-	indicates the date of the balance
referenceDateTime	ISODateTime	Or – Optional} BOI Remark: Or}	indicates the date and time of the balance. Mandated, if balance Type = interimAvailable.
lastCommitted Transaction	Max35Text	Optional	entryReference of the last committed transaction to support the TPP in identifying whether all PSU transactions are already known.

6.1.3.1 Usage of Balance and Balance Type

The used balance type is restricted to the balanceTypes not marked in grey. balanceTypes marked in grey do not apply to securities.

Remark: This definition is following ISO20022 logic for defining balance types.

Type	Description
closingBooked	<p>Balance of the account at the end of the pre-agreed account reporting period. It is the sum of the opening booked balance at the beginning of the period and all entries booked to the account during the pre-agreed account reporting period.</p> <p>For card-accounts, this is composed of</p> <ul style="list-style-type: none"> invoiced, but not yet paid entries <p>For securities accounts: estimation based in the last fully finished trading date as interpreted by the ASPSP.</p>
expected	<p>Balance composed of booked entries and pending items known at the time of calculation, which projects the end of day balance if everything is booked on the account and no other entry is posted.</p> <p>For card accounts, this is composed of</p> <ul style="list-style-type: none"> invoiced, but not yet paid entries, not yet invoiced but already booked entries and pending items (not yet booked)
openingBooked	<p>Book balance of the account at the beginning of the account reporting period. It always equals the closing book balance from the previous report.</p>
interimAvailable	<p>Available balance calculated in the course of the account servicer's business day, at the time specified, and subject to further changes during the business day. The interim balance is calculated on the basis of booked credit and debit items during the calculation time/period specified.</p> <p>For securities accounts, an intermediate estimation of the amounts value. If a balance with type "interimAvailable" is used, it must indicate the date and time of the evaluation in field referenceDateTime.</p>
interimBooked	<p>Balance calculated in the course of the account servicer's business day, at the time specified, and subject to further changes during the business</p>

Type	Description
	day. The interim balance is calculated on the basis of booked credit and debit items during the calculation time/period specified.
forwardAvailable	Forward available balance of money that is at the disposal of the account owner on the date specified.
nonInvoiced	Only for card accounts, to be defined yet.

6.1.4 Links

In addition to the already defined links ([XS2A-IG], cp. 14.6), the following link shall be supported:

Attribute	Type	Condition	Description
securitiesAccount	href Type	Optional	A link to the resource providing the details of one securitiesAccount.
positions	href Type	Optional	A link to the resource providing the list of positions of one securitiesAccount.
orders	href Type	Optional	A link to the resource providing the list of orders of one securitiesAccount.
orderDetails	href Type	Optional	A link to the resource providing details of one specific order.

6.2 New Data Types

6.2.1 Other Type

The "other" type is defined in the same way as in [XS2A-DOM-IG]:

Attribute	Type	Condition	Description
identification	Max35Text	Mandatory	

Attribute	Type	Condition	Description
schemeName Code	Code	{Or - Optional	An entry provided by an external ISO code list
schemeName Proprietary	Max35Text	Or – Optional}	A scheme name defined in a proprietary way.
issuer	Max35Text	Optional	Issuer of the identification

6.2.2 Evaluated Amount

This data structure represents an evaluated amount (without indicating the method of evaluation) when an unambiguous balance cannot be provided, but an evaluation, e.g. the total value of a securities deposit:

Attribute	Type	Condition	Description
amount	Amount	mandatory	Amount that is evaluated
evaluationDateTime	ISODateTime	{Or	Date / date and time of the evaluation.
evaluationDate	ISODate	Or}	

6.2.3 Securities Position

This data structure represents one position within a securities account:

Attribute	Type	Condition	Description
financialInstrument	Financial Instrument	Mandatory	Financial Instrument that is contained in this position.
unitsNumber	Number	{Or	Nominal or numeric quantification of the financial instrument within this position, negative values for short positions.
unitsNominal	Amount	Or}	
externalIdentifier	Max35Text	Optional	Name or identifier with an intrinsic

Attribute	Type	Condition	Description
		BOI Remarks: Conditional	meaning for the PSU to be displayed.
safekeepingPlace	BICFI	Optional BOI Remarks: Conditional	BIC of the place where the securities are safe-kept, physically or notionally.
safekeepingCountry	Country Code	Optional BOI Remarks: Conditional	Country where the securities are safe-kept.
balanceType	SecuritiesBalanceType_1_2_11_12_CodeSecuritiesBalanceType_1_2_11_12_Code	Optional BOI Remarks: Conditional	Specifies the nature of the securities or investment fund balance. Type of balance in case of multiple positions for the same financial instrument for further distinction. Remark: In consequence, several positions with the same financial instrument may occur in the same position list, having different values of balanceType".
averageBuyingPrice	Amount	Optional BOI Remarks: Conditional	Average buying price of the position excluding any fees or taxes.

Attribute	Type	Condition	Description
averageSellingPrice	Amount	Optional BOI Remarks: Conditional	Average selling price of the position, e.g. in case of a short position Price excluding any fees or taxes.
totalBuyingPrice	Amount	Optional BOI Remarks: Conditional	In case of bonds, an average buying price does not make sense. Therefore, the total buying price excluding any fees or taxes can be displayed instead.
estimatedCurrentValue	Evaluated Amount	Optional BOI Remarks: Conditional	Estimated value of the position and timestamp of the estimation.
accruedInterest	Accrued Interest	Optional BOI Remarks: Conditional	Accrued interest by the position.
currencyExchange	Array of Report Exchange Rate	Optional	The ASPSP might include exchange rates e.g. if the security is denoted in another currency than the account itself.
details	Max500Text	Optional BOI Remarks: Conditional	Additional details to the position.

6.2.4 Financial Instrument

This data structure represents financial instrument.

Attribute	Type	Condition	Description
isin	ISIN	{Or	ISIN of the financial Instrument.
other	Other Financial Instrument Identification	Or}	If an ISIN is not available, the ASPSP may instead include an identification by other means.
name	Max70Text	Optional BOI Remarks: Conditional	Name of the financial instrument. BOI Remarks: Suppose to be equivalent to the name in the stock exchange.
normalisedPrice	Evaluated Price	Optional BOI Remarks: Conditional	Price per unit of the financial instrument in case of a price amount. Percentage price otherwise. If used in the context of a transaction, the price here shall indicate the applied price (without fees) for the trade.

Remark: Publicly available information on the financial instrument like interests (e.g. in the case of bonds), various dates (maturity date, issue date,...) or details on options will not be supported in the data model. However, individual markets might extend the definition, for example to meet certain regulatory requirements.

6.2.5 Other Financial Instrument Identification

This data structure represents the identification of a financial instrument by means other than ISIN.

Attribute	Type	Condition	Description
identification	Max35Text	Mandatory	Identification of a security.

Attribute	Type	Condition	Description
suffix	Max16Text	Optional	Identifies the suffix of the security identification.
typeCode	ExternalFinancialInstrumentIdentificationType1Code	{Or	Unique and unambiguous identification source, as assigned via a pre-determined code list.
typeProprietary	Max35Text	Or}	Unique and unambiguous identification source using a proprietary identification scheme.

6.2.6 Evaluated Price

This data structure represents an evaluated price (e.g. of a security) when an unambiguous balance cannot be provided, but an evaluation, e.g. the total value of a securities deposit

Attribute	Type	Condition	Description
amount	Amount	{Or	If the price is evaluated as an amount, amount of the price in its respective currency
percentage	String	Or}	Percentage of the price with (optional) fractional digits. Up to 20 significant figures. Negative amounts are signed by minus. The decimal separator is a dot. Trailing zeroes must be truncated.
priceDateTime	ISODatetime	{Or	Date / date and time of the evaluation of this price.
priceDate	ISODate	Or}	
priceType	TypeOfPrice17Code	Optional	Type of the price
sourceOfPrice	Source of Price	Optional	Indicates the source of the respective price

Attribute	Type	Condition	Description
		BOI Remarks: Conditional	
description	Max500Text	Optional BOI Remarks: Conditional	Additional description of the source of price. E.g., if the source of price indicates a local market, the ASPSP can include the local market's name in this field.
exchangeRates	Array of Report Exchange Rate	Optional	Relevant exchange rates for the determined price

Remark: An additional "valuation" substructure as in openWealth (<https://openwealth-portal.apps.ndgit.com/#/apis/16/67>) is not supported

6.2.7 Accrued Interest

Represents the accrued interest by a securities position:

Attribute	Type	Condition	Description
daysAccrued	number	Optional BOI Remarks: Conditional	Specifies the number of days used for calculating the accrued interest amount.
amounts	Array of Amount	Optional BOI Remarks: Conditional	Amount of the accrued interest. Each item represents the same monetary value in different currencies, e.g. account currency, currency of the security's denomination.

6.2.8 Securities Transaction

Represents a securities transaction.

Remark: Bank Transaction Code is missing in the following definition intentionally. To the current understanding, the Bank Transaction Code is specifically designed for cash movements (and not for the movement of securities).

BOI remarks:

ASPSP shall choose between responding to **Read Securities Order List** service in one step to responding in two steps as described below:

If one step: the ASPSP should return all conditional fields in '**Read Securities Transactions List**' service.

If two steps: the ASPSP should return all mandatory fields and orderId in '**Read Securities Transactions List**' ' and the rest conditional fields in '**Read Securities Transactions Details**' service.

The implementation option shall be documented in the ASPSP's XS2A interface.

Attribute	Type	Condition	Description
transactionId	String	Optional BOI remarks: Conditional depends on the API service and not on the online channels.	Can be used as access-ID in the API, where more details on a transaction is offered. If this data attribute is provided, this shows that the AIS can get access on more details about this transaction using the Read Securities Transaction Details Request as defined in section 5.5.
entryReference	Max35Text	Optional BOI remarks: Conditional	Identification of the transaction as used e.g. for reference for deltafunction on application level.
relevantDates	Array of Securities related Date or Time	Mandatory	At least one of the listed date types must be present.
financialInstrument	Financial Instrument	Mandatory	Financial instrument that was transferred within the transaction.

Attribute	Type	Condition	Description
orderId	String	Optional BOI remarks: Conditional	Resource Id of the order resource that triggered this transaction, if applicable.
unitsNumber	Number	{Or	Nominal or numeric quantification of the financial instrument that has been transferred within this transaction. Negative values indicate that the respective quantity of the financial instrument has been taken from the securities account, positive values indicate that the quantity has been added.
unitsNominal	Amount	Or}	
transactionType Code	TransactionActivityType1Code	{Or	Type of the transaction as code or as a proprietary string. For the code, the following values are supported: <ul style="list-style-type: none"> • BOLE Transaction relates to lending/borrowing. • CLAI Transaction relates to a market claim following a corporate action. • COLL Transaction relates to collateral. • CORP Transaction relates to corporate action. • SETT Transaction relates to settlement and clearing.
transactionType Proprietary	Max35Text	Or}	
placeOfTrade	Market Identification	Optional	

Attribute	Type	Condition	Description
		BOI remarks: Conditional	
amountIncludesFees	Boolean	Optional BOI remarks: Mandatory	Indicates whether the transactionAmount (see below) is including fees. Default: false
amountIncludesTaxes	Boolean	Optional BOI remarks: Mandatory	Indicates whether the transactionAmount (see below) is including taxes. Default: false
transactionAmount	Amount	Optional BOI remarks: Conditional	Transaction amount for the transferred security for the PSU. Potential fees or taxes are reflected as indicated by elements "amountIncludesFees" and "amountIncludesTaxes". Remark: The price denoted here is the price for the whole lot of securities within this transaction, not for a single item.
relatedFees	Array of Securities related Fee	Optional BOI remarks: Conditional	Only allowed if amountIncludesFees = true. In that case Details of the fees that have been applied to this transaction (and therefore represent additional costs of the transaction beyond the transactionAmount). Fees with positive amount are debited by the PSU, only in the rare case of a fee credited to the PSU (e.g. in case of a

Attribute	Type	Condition	Description
			reversal) negative amounts are used.
currencyExchange	Array of Report Exchange Rate	Optional BOI remarks: Conditional	The ASPSP might include exchange rates e.g. if the transaction has been settled in another currency than the PSU's currency.
reversalIndicator	Boolean	Optional BOI remarks: Conditional	Indicates whether it is the reversal of a previously reported movement. Default: false
reversedTransactionId	String	Optional BOI remarks: Conditional	"transactionId" of the reversed transaction, if applicable and supported by the ASPSP.
unitsNumberBeforeTx	Number	{Or - Optional	Nominal or numeric quantification of the financial instrument within the primary position before the transaction, negative values for short positions.
unitsNominalBeforeTx	Amount	Or - Optional }	
unitsNumberAfterTx	Number	{Or - Optional	Nominal or numeric quantification of the financial instrument within the primary position after the transaction, negative values for short positions.
unitsNominalAfterTx	Amount	Or - Optional }	
accruedInterest	Accrued Interest	Optional	accrued interest of the position to make transparent what the PSU really lost within this transaction.
details	Max500Text	Optional BOI remarks:	Additional details to the transaction

Attribute	Type	Condition	Description
		Conditional	
_links	Links	Optional	The following types of links are supported: "transactionDetails": Single link for retrieving details on this specific transaction. Only applicable, if the ASPSP supports the Read Securities Transaction Details endpoint, see section 5.5.

6.2.9 Securities related Date or Time

Attribute	Type	Condition	Description
type	String	Mandatory	Type of the date / date time. The following values are supported: <ul style="list-style-type: none"> • effectiveSettlementDate, • settlementDate, • valueDate, • performanceDate, • bookingDate, • transactionDate
date	ISODate	{Or	
dateAndTime	ISODateTime	Or}	

6.2.10 Market Identification

Attribute	Type	Condition	Description
mic	Max4Text	{Or	ISO 10383 code of the market place

Attribute	Type	Condition	Description
market Identifier Proprietary	Max35Text	Or}	Proprietary Identifier of the market place.

6.2.11 Source of Price

Attribute	Type	Condition	Description
type	MarketType4Code	mandatory	
mic	Max4Text	{Or - Optional	If the type indicates local Market (Code: "LMAR"), the identification of the market should additionally be included here. Technically, Source of Price is an extension of Market Identification.
market Identifier Proprietary	Max35Text	Or - Optional }	

6.2.12 Securities Account Fee

Represents a Fee rule that is applicable to a securities account:

Attribute	Type	Condition	Description
typeCode	Securities Fee Type Code	{Or	Type of the fee as a code. Might be adjusted in the future based on market experience.
typeProprietary	Max35Text	Or}	Type of the fee as a proprietary string.
feeRules	Array of Securities Account Fee Rule	Mandatory	Array of fee rules. Each rule represents how the amount of the fee is determined either explicitly by stating the amount or implicitly by providing a percentage,

Attribute	Type	Condition	Description
			<p>minimum and maximum amount.</p> <p>This array will usually only contain one entry to represent the whole rule. Only in the case of the fee being calculated as a tiered percentage, several entries are included to represent the several tiers of the fee rule.</p>
applicableFrom	ISODate	Optional	<p>First date, when this fee is applicable.</p> <p>If not present, the fee is applicable starting with the creation of this account / the latest reporting date supported by the ASPSP</p> <p>BOI Remarks:</p> <p>applicableFrom must be displayed if it set.</p>
applicableTo	ISODate	Optional	<p>Last date, when this fee is applicable.</p> <p>If not present, the fee is applicable indefinitely.</p> <p>BOI Remarks:</p> <p>applicableTo must be displayed if it set.</p>
additionalInformation	Max500Text	Optional	
		<p>BOI Remarks:</p> <p>Conditional</p>	

6.2.13 Securities Account Fee Rule

Attribute	Type	Condition	Description
amount	Amount	{Or	Amount of the fee.
percentage	String	Or}	<p>Percentage of the fee.</p> <p>Up to 20 significant figures. The decimal separator is a dot.</p> <p>Trailing zeroes must be truncated.Fee as a percentage</p>
fromBaseAmount	Amount	Optional	<p>To be used for fees where a tiered percentage is used to calculate the fee relative to an implicitly defined base amount (such as a transaction's volume being the base amount for a courtage).</p> <p>The range of one tier is defined as all applicable entities with base amounts X and</p> $\text{fromBaseAmount} \leq X \leq \text{toBaseAmount}$ <p>In any array of fee rules, only one of these entries may be missing the "fromBaseAmount" element (indicating that the rule represented by this entry is used without a lower bound to the base amount) and only one entry may be missing the "toBaseAmount" element (indicating that the rule represented by this entry is</p>
toBaseAmount	Amount	Optional	

Attribute	Type	Condition	Description
			<p>applied without an upper limit to the base amount).</p> <p>In cases, where the fee is not calculated as a tiered percentage, only one entry in array "feeRules" is included. This entry must be missing the subelements "fromBaseAmount" and "toBaseAmount".</p> <p>BOI Remarks:</p> <p>"fromBaseAmount" / "toBaseAmount" must be displayed if it set.</p>
minimumAmount	Amount	Optional	<p>Minimum amount of the fee in each billing period / for each billed event, if applicable.</p> <p>BOI Remarks:</p> <p>minimumAmount must be displayed if it set.</p>
maximumAmount	Amount	Optional	<p>Maximum amount of the fee in each billing / for each billed event period, if applicable.</p> <p>BOI Remarks:</p> <p>minimumAmount must be displayed if it set.</p>

6.2.14 Securities related Fee

Attribute	Type	Condition	Description
typeCode	Securities Fee Type Code	{Or	
typeProprietary	Max35Text	Or}	
amount	Amount	Mandatory	
_links	Links	Optional	<p>Links to resources, where the ASPSP can provide additional information on the fee, e.g. an overview on the general fee rules of the underlying securities account.</p> <p>Currently, no specific href types are defined in this context.</p>

6.2.15 Securities Order

Represents a securities order.

Remark: Fees and taxes are not included in the order.

Attribute	Type	Condition	Description
orderId	String	<p>Optional</p> <p>BOI remarks:</p> <p>Conditional depends on the API service and not on the online channels.</p>	<p>Can be used as access-ID in the API, where more details on an order is offered. If this data attribute is provided, this shows that the AIS can get access on more details about this transaction using the Read Securities Transaction Details Request as defined in section 5.7.</p> <p>Remark: In anticipation of future services where orders</p>

Attribute	Type	Condition	Description
			might be placed or revoked via the openFinance API, the orderId should be defined in a way that it will also identify an order in the case of a placement / cancellation, if the ASPSP intends to support those use cases, as well.
side	Securities Order Side	Mandatory	Type of transaction that is associated with this order.
financialInstrument	Financial Instrument	Mandatory	Financial instrument the order refers to.
unitsNumber Order	Number	{Or	Nominal or numeric quantification of the financial instrument that is ordered. BOI Remarks: Even if the status of the order is partial, the full value will be displayed.
unitsNominal Order	Amount	Or}	
unitsNumber Display	Number	{Or – Optional	Nominal or numeric quantification of the order that shall be displayed.
unitsNominal Display	Amount	Or - Optional}	
placeOfTrade	Market Identification	Optional BOI remarks: Conditional	
limitPrice Amount	Amount	{Or- Optional	Limit price displayed either as an amount or a percentage rate (decimal separator: ".") BOI Remarks:
limitPrice Percent	String	Or – Optional}	

Attribute	Type	Condition	Description
			Limit must be displayed if it set.
stopPriceAmount	Amount	{Or- Optional	Stop price displayed either as an amount or a percentage rate (decimal separator: ".")
stopPricePercent	String	Or – Optional}	BOI Remarks: Stop price must be displayed if it set.
tradingSessionIndicator	Trading Session Type Code	Optional BOI remarks: Conditional	
typesOfOrder	Array of Type of Order Code	Optional BOI remarks: Conditional	One or more Codes to indicate characteristics of the order.
timeInForce	Order Time Limit Code	Optional BOI remarks: Conditional	If the order is restricted by a time limit, the type time limit is indicated by a value of the corresponding code set.
expiryDate	ISODate	{Or - Optional	Date, when the order expires, if applicable. BOI Remarks: Expiry date must be displayed if displayd in the online chanells.
expiryDateTime	ISODateTime	Or – Optional}	Date and time, when the order expires, if applicable. BOI Remarks:

Attribute	Type	Condition	Description
			Expiry date time must be displayed if displayd in the online chanells.
relatedCashAccount	Account Reference	Optional BOI remarks: Conditional	If the execution of this order implies the transfer of money, cash account to be affected by this transfer from the PSU's side.
orderSplit	Boolean	Optional BOI remarks: Conditional	Value true indicates that this order is the result of an order split. Missing values indicate "false".
orderModifyable	Boolean	Optional BOI remarks: Conditional	Value true indicates that this order can (still) be modified. Missing values indicate "false".
orderStatus	Order Status Code	Mandatory	
details	Max500Text	Optional BOI remarks: Conditional	Additional details to the position
_links	Links	Optional	The following types of links are supported: "relatedOrders": An array of links to request order details of related orders (e.g. other orders that originated from the same order split as this order). Only applicable, if the ASPSP supports the Read Securities Order Details endpoint, see section 5.7.

Attribute	Type	Condition	Description
			<p>"relatedTransactions": An array of links to request securities transaction details of transactions that resulted from this order. Only applicable, if the ASPSP supports the Read Securities Transaction Details endpoint (see section 5.5).</p> <p>"orderDetails": Single link for retrieving details on this specific order. Only applicable, if the ASPSP supports the Read Securities Order Details endpoint, see section 5.7.</p>

7 Primitive data types

New data types

7.1 ISIN

ISIN as defined in ISO20022 (ISINIdentifier).

Definition: International Securities Identification Number (ISIN). A numbering system designed by the United Nation's International Organisation for Standardisation (ISO). The ISIN is composed of a 2-character prefix representing the country of issue, followed by the national security number (if one exists), and a check digit. Each country has a national numbering agency that assigns ISIN numbers for securities in that country.

Format: String

Pattern: [A-Z0-9]{12,12}

7.2 Trading Session Type Code

Code set to identify the "type of a trading session, in which an order shall be executed. Possible values:

- **auctions** Orders that are traded in regularly occurring auctions: orders are accumulated and executed on the basis of defined algorithms.

- **continuous** Orders that are executed directly against each other as they hit the marketplace.

7.3 Securities Order Side

Code set to identify the "side" / intended action for the respective order. Possible values:

- **buy**
- **sell**
- **subscription**
- **redemption**

7.4 Type of Order Code

Code set to indicate characteristics of an order.

- **allOrNone** A round-lot market or limit-price order which must be executed in its entirety or not at all; unlike 'fill or kill', these orders are not cancelled if not executed as soon as received.
- **buyContraShortExempt** Order to buy contra short exempt.
- **buyContraShort:** Order to buy contra short.
- **buyMinus:** Order to buy at a price lower than the current market price. This is an order to buy a stated amount of a financial instrument provided that its price is not higher than the last sale if the last sale was a minus or zero minus tick, not higher than the last sale minus the minimum fractional change in the stock if the last sale was a plus or zero plus tick. The price limit indicates the highest price at which the order can be executed.
- **carefully:** Order that is not to be executed as a whole because it may disturb the price.
- **combinationOrder** Order that is linked to another order to buy or sell and must be executed as a unit, both or none, or cancelled as a unit.
- **discretionary:** Order where the executing broker or investment manager decides on the quantity or price.
- **doNotIncrease** Limit order to buy or stop order to sell or stop limit order that is not to be increased in shares on the ex-dividend date as a result of a stock dividend or distribution.
- **doNotReduce** Limit order to buy or stop order to sell, or stop-limit order to sell that is not to be reduced in price by the amount of an ordinary cash dividend. Applies only to ordinary stock dividends; should be reduced for other distributions.
- **icebergOrder** Type of limit order whose overall quantity is not transparent to the market. Rather, only a client-defined part of the order is shown to the market (the 'tip of the iceberg'). Upon execution of the first 'tip' (that is partial execution to the client while for the market it does not appear to be a 'partial') the system releases the next

'tip' of the same size to the market until the 'iceberg' has been melted down successfully. Different from a usual care order.

- **limitWith** Order to be executed at a limit price, with a round-lot (or board-lot) sales; valid only for odd lot orders.
- **limitWithout** Order to be executed at a limit price, without a round-lot (or board-lot) sales; valid only for odd lot orders.
- **limitOrder** Order to buy at the indicated price limit or lower or an order to sell at the indicated limit price or higher.
- **atMarket** Order to buy or sell a specified amount of a financial instrument at the quoted market price or better.
- **marketNotHeld** Order to buy or sell a specified amount of a financial instrument at the quoted market price or better with some discretion on the price limit.
- **marketToLimitOrder** Type of order that couples the high possibility of execution (Market Order) with a protection against unwanted price fluctuations (Limit Order).
- **marketUntilTouched** Order to buy or sell a specified amount of a financial instrument at the quoted market price or better with some discretion on the price limit.
- **notHeld** Order that may be executed in partials or outside the hours of the exchange or other exchange rules.
- **orderLie** Order that is related to another order where the second order may be cancelled without cancelling the first. Normally, the sell order must be executed before the buy order.
- **stopLimit** Stop order to buy (sell) that becomes a limit order at the limit price when the financial instrument trades at or above (below) the stop price after the order is submitted.
- **stopOrder** Order to buy that becomes a market order when the financial instrument trades at or above the stop price after the order is submitted or an order to sell which becomes a market order when the financial instrument trades at or below the stop price.
- **stopLoss** Order to sell that sets the sell price below the market price.
- **sellPlus** Order to sell a stated amount provided that the price is not lower than the last sale price if the last sale was a plus or zero plus tick and not lower than the last sale minus the minimum fractional change in the financial instrument if the last sale was a minus or zero minus tick.
- **sellShortExempt** Order to sell short which is exempt from short-sale rules.
- **sellShort** Order to sell a financial instrument that the seller does not own; a sale effected by delivering a financial instrument borrowed by or for the account of the seller.

7.5 Order Time Limit Code

Code set to identify the time an order shall be in force. Possible values:

- day,
- goodTillCancel,
- atTheOpening,
- immediateOrCancel,
- fillOrKill,
- fillAndKill,

- goodTillCrossing,
- goodTillDate,
- atTheClose,
- goodThroughCrossing,
- atCrossing,
- goodForTime,
- goodForAuction,
- goodForMonth

7.6 Order Status Code

Code set to identify the status of an order:

- **unknown** the status of this order can currently not be determined
- **new** Outstanding order with no executions
- **partiallyFilled** Outstanding order with executions and remaining quantity
- **filled** Order completely filled, no remaining quantity
- **doneForDay** Order not, or partially, filled; no further executions forthcoming for the trading day
- **canceled** Cancelled order with or without executions
- **replaced** Cancelled order due to a replacement with or without executions
- **pendingCancel** Order with a request for cancellation pending. Does not indicate that the order has been cancelled.
- **stopped** Order has been stopped at the exchange. Used when guaranteeing or protecting a price and quantity
- **rejected** Order has been rejected by sell-side (broker, exchange, ECN). NOTE: An order can be rejected subsequent to order acknowledgment, i.e. an order can pass from New to Rejected status.
- **suspended** Order has been placed in suspended state at the request of the client.
- **pendingNew** Order has been received by sell-side's (broker, exchange, ECN) system but not yet accepted for execution.
- **calculated** Order has been completed for the day (either filled or done for day). Commission or currency settlement details have been calculated
- **expired** Order has been cancelled in broker's system due to time in force instructions.
- **acceptedForBidding** Order has been received and is being evaluated for pricing.
- **pendingReplace** Order with an Order Cancel/Replace Request pending.

7.7 Securities Fee Type Code

Initially, the following codes are defined to indicate different fee types in the context of Securities transactions. Please note, that these codes are not based on an ISO code list and might be changed in later versions of this document:

- transactionFee
- brokerageFee
- managementFee
- courtage
- custodyFee
- exchangeFee
- thirdPartyFee
- otherFee

8 Referenced ISO Codes

In addition to the ISO Codes already referred to in [XS2A-IG], the following Codes from the ISO-20022 standard are adopted:

- MarketType4Code
- TypeOfPrice17Code
- TransactionActivityType1Code
- ExternalFinancialInstrumentIdentificationType1Code

For Balance Type, SecuritiesBalanceType_1_2_11_12_Code is defined as the code list, containing all codes from ISO 20022 code lists

- SecuritiesBalanceType1Code (see [ISO20022_IF])
- SecuritiesBalanceType2Code (see [ISO20022_IF])
- SecuritiesBalanceType11Code (see [ISO20022_SR])
- SecuritiesBalanceType12Code (see [ISO20022_SR])

9 References

- [XS2A-OR] NextGenPSD2 XS2A Framework, Operational Rules, The Berlin Group Joint Initiative on a PSD2 Compliant XS2A Interface, version 1.3, published 21 December 2018
- [XS2A-IG] NextGenPSD2 XS2A Framework, Implementation Guidelines, The Berlin Group Joint Initiative on a PSD2 Compliant XS2A Interface, version 1.3.12, published 01 July 2022
- [XS2A-DOM-IG] NextGenPSD2 XS2A Framework Domestic PIS and AIS Definitions, Implementation Guidelines, The Berlin Group Joint Initiative on a PSD2 Compliant XS2A Interface, version 1.3.11, published 24 September 2021.
- [EBA-RTS] Commission Delegated Regulation (EU) 2018/389 of 27 November 2017 supplementing Directive 2015/2366 of the European Parliament and of the Council with regard to Regulatory Technical Standards for Strong Customer Authentication and Common and Secure Open Standards of Communication, C(2017) 7782 final, published 13 March 2018
- [eIDAS] Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council on Electronic Identification and Trust Services for Electronic Transactions in the Internal Market, 23 July 2014, published 28 August 2014
- [PSD2] Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council on payment services in the internal market, published 23 December 2015
- [ISO20022_SR] ISO 20022, Message Definition Report - Part 2 Settlement And Reconciliation - ISO – Maintenance 2019 – 2020, February 2020
- [ISO20022_IF] ISO 20022, Message Definition Report - Part 2 Investment Funds, February 2020

Annex A Best Practices for Converting Codes from ISO 15022 Messages

Currently, a widely used format for displaying security related information is ISO15022, particularly:

- MT502 to display orders
- MT535 to display holdings
- MT536 to display securities transactions

Annex A.1. Mapping of Securities Balance Codes

Most of the values of the Qualifier of an MT535 messages field 93a (compare <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt535-43-field-93a.htm>) are also valid values of the SecuritiesBalanceType_1_2_11_12_Code. They can therefore be transferred to element balanceType without any conversion. Only for the following values, a conversion is necessary:

Code MT535	Description	SecuritiesBalanceType_1_2_11_12_Code	Description
AGGR	Aggregate	Not used, the security balance code is only used for individual positions in the context of the document at hand.	
NAVL	Not Available Balance	BLOK	

Annex A.2. Mapping Of TransactionActivityType1Code

The values of TransactionActivityType1Code are identical to the values of the transaction indicator of MT536: (38) Field 22a: Indicator (<https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt536-38-field-22a.htm>). They can therefore be transferred without further conversion.

Annex A.3. Mapping of MarketType4Code

The values of MarketType4Code are identical to the values of the source of price code used in MT536: (25) Field 94B: Place: Source of Price (<https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt536-25-field-94b.htm>) and in MT535: (39) Field 94B (<https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt535-39-field-94b.htm>). They can therefore be transferred without further conversion. For Security Orders (MT502) no corresponding information exists. The missing information in orders is no blocker for serving the interface, as the sourceOfPrice is only used as an optional element within this framework.

Annex A.4. Mapping of TypeOfPrice17Code

The values of TypeOfPrice17Code cover the values of the qualifier in field "price" (90a) of MT535 (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt535-46-field-90a.htm>) and MT536 (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt536-24-field-90a.htm>) messages. They can therefore be transferred without further conversion. For Security Orders (MT502) no corresponding

information exists. The missing information in orders is no blocker for serving the interface, as the priceType is only used as an optional within this framework.

Annex A.5. Mapping of ExternalFinancialInstrumentIdentificationType1Code

No specific fields are defined in MT messages to represent financial instrument identification other than ISIN. The field shall be filled according to the local conditions of usage.

Annex A.6. Mapping of Trading Session Type Code

Trading Session Type Code can be derived from the **Trading Session Indicator** of an MT502 message (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt502-18-field-22a.htm>). The mapping can be done in a straightforward fashion as shown in the following table:

Code MT502	Description	Trading Session Type Code
AUCT	Auctions	auctions
CONT	Continuous	continuous

Annex A.7. Mapping of Securities Order Side

Securities Order Side can, on principle, be derived from the Buy/Sell Indicator of an MT502 message (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt502-18-field-22a.htm>). However, currently not all of the MT502 indicators are reflected in the Securities Order Side code list.

Informative: List of MT502 Buy/Sell Indicator values:

Code MT502	Description	Securities Order Side
BUYI	Buy	buy
CROF	Cross From	[not supported]
CROT	Cross To	[not supported]
DIVR	Reinvestment of Dividend Order	[not supported]
FPOO	FPO Order	[not supported]

Code MT502	Description	Securities Order Side
IPOO	IPO Order	[not supported]
IPPO	IPP Order	[not supported]
REDM	Redemption	redemption
SELL	Sell	sell
SUBS	Subscription	subscription
SWIF	Switch From	[not supported]
SWIT	Switch To	[not supported]

Annex A.8. Mapping of Type of Order Code

Type of Order Code can be derived from the **Type of Order Indicator** of an MT502 message (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt502-18-field-22a.htm>). The mapping can be done in a straightforward fashion as shown in the following table:

Code MT502	Description	Type of Order Code
ALNO	All or None	allOrNone
BCSE	Buy Contra Short Exempt	buyContraShortExempt
BCSH	Buy Contra Short	buyContraShort
BMIN	Buy Minus	buyMinus:
CARE	Carefully	carefully
COMB	Combination Order	combinationOrder
DISC	Discretionary	discretionary
DNIN	Do Not Increase	doNotIncrease
DNRE	Do Not Reduce	doNotReduce
ICEB	Iceberg Order	icebergOrder
LIWI	Limit With	limitWith

Code MT502	Description	Type of Order Code
LIWO	Limit Without	limitWithout
LMTO	Limit Order	limitOrder
MAKT	At Market	atMarket
MANH	Market Not Held	marketNotHeld
MTLO	Market to Limit Order	marketToLimitOrder
MUTO	Market Until Touched	marketUntilTouched
NOHE	Not Held	notHeld
ORLI	Order Lie	orderLie
SLOS	Stop Loss	stopLoss
SPLU	Sell Plus	sellPlus
STLI	Stop Limit	stopLimit
STOP	Stop Order	stopOrder
SSEX	Sell Short Exempt	sellShortExempt
SSHO	Sell Short	sellShort

Annex A.9. Mapping of Order Time Limit Code

Order Time Limit Code can be derived from the **Time Limit Indicator** of an MT502 message (see <https://www.iso20022.org/15022/uhb/mt502-18-field-22a.htm>). The mapping can be done in a straightforward fashion as shown in the following table:

Code MT502	Description	Order Time Limit Code
CLOS	At the Closing	atTheClose,
FAKI	Fill and Kill	fillAndKill
FIKI	Fill or Kill	fillOrKill,
GDAY	Good for the Day	day

Code MT502	Description	Order Time Limit Code
GTCA	Good until Cancelled	goodTillCancel
GTHD	Good through Date	goodTillDate
GTMO	Good for the Month	goodForMonth
GTNM	Good until the End of Next Month	goodTillDate (+ specification of the end of next month in expiryDateTime)
GTXO	Good till Crossed	goodTillCrossing,
IOCA	Immediate or Cancel	immediateOrCancel,
OPEN	At the Opening	atTheOpening,
-	-	goodThroughCrossing,
-	-	atCrossing
-	-	goodForTime
-	-	goodForAuction,

Annex A.10. Mapping of Order Status Code

As the order Status is not part of an MT502 message, no mapping can be provided.