



ירושלים, כ"ט בשבט תש"ף
24 בפברואר 2020
חט-383
חוזר מס' ח-06 - 2606

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 368)

מבוא

1. התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם

בשנים האחרונות התפתחה רגולציה מעמיקה בתחום הבנקאות הפתוחה, הכוללת את הדירקטיבה האירופאית בנושא שירותי תשלום (PSD¹ – Payment Services Directive 2) ואת הסטנדרט הרגולטורי שפרסם ה-EBA (RTS² – Regulatory Technical Standards), לעניין הכללים לאימות לקוחות חזק (SCA) ותקשורת משותפת מאובטחת (CSC). רגולציות אלו מחזקות את השליטה של הלקוח במידע הפיננסי אודותיו ואת אופן ביצוע הפעולות בחשבון הבנק שלו, בכך שהן מחייבות את הבנקים לשתף מידע בנקאי של הלקוח, בהסכמת הלקוח, עם ספקי צד ג' מורשים ולאפשר ביצוע תשלומים בחשבונו של לקוח באמצעות צד ג', המפוקח לעניין זה. לפיכך, ספקי צד ג' יוכלו להציע ללקוחות מוצרים חדשים, מותאמים אישית ללקוח ותוך שיפור חווית הלקוח. ביסוס ecosystem של בנקאות פתוחה יאפשר ויעודד כניסה של שחקנים חדשים בעולמות התשלומים, המידע, השיווק והתיווך, עולמות שקיים בהם פוטנציאל תחרותי גבוה, ויאפשר תמחור וחדשנות טובים יותר ללקוח. רגולציות אלו קובעות מצד אחד כללים ברורים בתחומי חובות הרישוי של צד ג', הסדרי אחריות, כללי אבטחת מידע וכד' ומצד שני משאירות מקום ל-ecosystem להתפתח בקצב התואם את התפתחות הטכנולוגיה והשירותים החדשים ללקוחות. לפיכך, תשתית רגולטורית הינה קריטית להתפתחות ecosystem של בנקאות פתוחה.

בנוסף, התגבשה באירופה ההבנה כי קיומו של סטנדרט לבנקאות פתוחה, שיקבע את כללי המשחק העסקיים והטכניים עבור כל השחקנים, הינו נדבך חשוב נוסף להתפתחות ה-ecosystem של הבנקאות הפתוחה. לאור הבנה זו, ניתן לראות קבוצות שונות באירופה ובעולם שגיבשו סטנדרט ונמצאים בשלבי יישום שונים (בריטניה, קבוצת ברלין, STAT, אוסטרליה ועוד).

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015L2366>

² <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/payment-services-and-electronic-money/regulatory-technical-standards-on-strong-customer-authentication-and-secure-communication-under-psd2/-/regulatory-activity/press-release>

לצד התפתחות עולם הבנקאות הפתוחה בעולם, הולכת ומתחזקת החשיבות שבנקים והמפקחים על הבנקים יעקבו אחר התפתחות הבנקאות הפתוחה, יזהו את ההשלכות ויפעלו בהתאם. בנובמבר 2019 פורסם דוח של ה-BIC בנושא "בנקאות פתוחה ו-API"³ העוסק, בין השאר, גם בנושא זה.

2. התפתחות הבנקאות הפתוחה בישראל

בינואר 2017 פורסם החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 (להלן – 'החוק'). לפי סעיף 5 לחוק, תאגיד בנקאי יאפשר לנותן שירות השוואת עלויות (להלן – 'נותן שירות') לצפות במידע פיננסי של לקוח הנמצא בידי התאגיד הבנקאי, לבקשת הלקוח. בנוסף, לפי סעיף זה, שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים, בהתייעצות עם נגיד בנק ישראל והממונה על הגבלים עסקיים יקבעו הוראות לעניין צפייה ושימוש במידע פיננסי מקוון. הוראות אלה לא נקבעו, ועל כן, בהתאם לחוק, הסעיף האמור לא נכנס לתוקף.

קיימת הסכמה בין כל הרגולטורים הרלוונטיים, כי נדרשים תיקוני חקיקה ואלו מגובשים בימים אלו בשיתוף פעולה ותוך למידה מתמדת של התפתחות הרגולציות הרלוונטיות באירופה ובעולם. כמו כן, נדרשת גם קביעת רגולציה ייעודית לשחקנים השונים ב-ecosystem בכובעם כצרכני מידע או יוזמי תשלומים. עד לאישור תיקוני חקיקה אלו וקביעת רגולציה ייעודית, הבנקים לא יהיו מחויבים לאפשר גישה לחשבון של לקוח, לגופים שאינם בנקים או חברות כרטיסי אשראי.

במקביל לתהליך גיבוש החקיקה, ולאור החשיבות הרבה שרואה בנק ישראל בקידום החדשנות בתחום השירותים הפיננסיים בישראל, החל בנק ישראל בהגדרת סטנדרט לבנקאות פתוחה המבוסס על API (Application Programming Interface). לאחר בחינה מעמיקה, שכללה התייעצות עם מומחים בארץ ובחו"ל, התייעצות עם שחקנים שונים באירופה (בנקים וחברות פינטק) וכן התייעצות עם השחקנים השונים בישראל (בנקים וחברות פינטק), בחר בנק ישראל לאמץ את הסטנדרט של קבוצת ברלין, תוך ביצוע התאמות נדרשות לצורך יישום הסטנדרט במשק הישראלי. לצורך כך, התקשר בנק ישראל עם היועצים שגיבשו את הסטנדרט של קבוצת ברלין (SRC- Security Research & Consulting GmbH) וכן גיבש תהליכי עבודה שוטפים מול הבנקים, חברות כרטיסי האשראי ומול חברות פינטק וטכנולוגיה. בנוסף, מקיים בנק ישראל קשר שוטף עם רגולטורים רלוונטיים נוספים⁴.

3. מטרות הפיקוח על הבנקים בקביעת ההוראה ובקידום פרויקט בנקאות פתוחה

יישום הבנקאות הפתוחה בישראל הינו בעל פוטנציאל להשפעה מהותית על השירותים הפיננסיים והדרך בה הלקוחות צורכים אותם. משכך, הבנקאות הפתוחה מציבה אתגרים בפני הבנקים וחברות כרטיסי האשראי וזאת לצד הזדמנויות חדשות ללקוחות, לבנקים, לחברות כרטיסי האשראי ולשחקנים נוספים במשק. כאמור לעיל, הפיקוח על הבנקים פועל, תוך שיח עם המערכת הבנקאית ושחקנים נוספים רלוונטיים ל-ecosystem, ליישום הבנקאות הפתוחה מתוך הכרה בחשיבות הרבה של הבנקאות הפתוחה לכלל המשק. יחד עם זאת, ברור שלצד הזדמנויות אלו, הבנקאות הפתוחה חושפת את כלל השחקנים ואת הלקוחות לסיכונים רבים יותר ולא ניתן לחולל מערכת של בנקאות

³ Report on open banking and application programming interfaces, November 2019, Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements.

⁴ משרד המשפטים, משרד האוצר, רשות שוק ההון, רשות התחרות, רשות הסייבר הלאומית, וישראל דיגיטלית.

פתוחה לפני שניתנו לצדדים הכלים לניהול הסיכונים. הוראה זו מגדירה את החובות והכלים לניהול הסיכונים הן לצד מקורות המידע ומנהלי חשבון התשלום והן לצד ספקי צד ג'. בכך היא מגינה על הלקוחות, ועל השחקנים ב-ecosystem ומקטינה את החיכוך בין השחקנים, תוך מתן הזדמנות לחולל שינוי במערכת הפיננסית בישראל.

הוראה זו חלה על בנקים וחברות כרטיסי האשראי, שכן הם גופים מפוקחים וחלה עליהם רגולציה לעניין בנקאות פתוחה. התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, תפתח לצדדים שלישיים שאינם בנקאים או חברות כרטיסי אשראי, כשתושלם חקיקה בנושא בנקאות פתוחה ותוחל עליהם רגולציה בעניין זה. החשיבות של מסגרת חוקית ורגולטורית להסדרת פעילותם של צדדים שלישיים מקבלת משנה תוקף בשל העובדה כי גופים אלו עשויים להיות גופים חדשים ולעיתים חברות פינטק קטנות, אשר המשאבים והיכולות שלהם בפרט בתחום אבטחת המידע, מוגבלים מאלו של הבנקים.

4. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

מבנה ההוראה

5. ההוראה כוללת שמונה פרקים:
- כללי - מבוא להוראה, הגדרות ותחולה.
- פרק א': יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל**- עוסק בחובה של בנקים וחברות כרטיסי אשראי ליישם את הסטנדרט לבנקאות פתוחה לספקי צד ג' שהם בנקים וחברות כרטיסי אשראי;
- פרק ב': ממשל תאגידי**- מפרט את תפקידי הדירקטוריון וההנהלה הבכירה;
- פרק ג': הסכמת לקוח**- מפרט את הנדרש מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי ביחס להסכמת לקוח כבועם כמקור מידע או כמנהל חשבון תשלום: הקמת הסכמה, אישור ההסכמה בידי הלקוח, קבלת הסכמה בחשבון משותף, ניהול שותף של ההסכמה, ביטול ההסכמה;
- פרק ד': כללים לרמת שירות**- מפרט את הדרישות מבנקים וחברות כרטיסי אשראי כמקור מידע או כמנהל חשבון תשלום כלפי ספקי צד ג';
- פרק ה': ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר**- מפרט את העקרונות המרכזיים לעניין תשתית הבנקאות הפתוחה ועקרונות מרכזיים שנדרש ליישם לשם ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר;
- פרק ו': בנק וחברות כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיוזם תשלומים**- מפרט את החובות החלות על בנקים או חברות כרטיסי אשראי שיבחרו לתת שירותים של צרכן מידע או של יוזם תשלומים;
- פרק ז': פניות לקוחות**- מפרט את אופן הטיפול בלקוח על ידי הבנקים או חברות כרטיסי אשראי, כבועם כמקור מידע וכן על ידי צרכני המידע;
- פרק ח': דיווחים**- מפרט את הדיווחים הנדרשים בנושא בנקאות פתוחה.

מבנה ההוראה

פירוט לפי סעיפים

כללי

מבוא (סעיף 1 להוראה)

6. ההוראה מגדירה ומסדירה את התשתית של הבנקאות הפתוחה בישראל. היא מסדירה בין השאר את החובות של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, ההגנות ללקוח ואת הכלים לניהול סיכונים בסביבה הפתוחה.

7. על מנת ליישם את ההוראה, הבנקים וחברות כרטיסי האשראי נדרשים להקצות משאבים נאותים (אנושיים וכספיים) ליישום הפרויקט בלוחות הזמנים המוגדרים, לגבש אסטרטגיה עסקית המביאה בחשבון את ההזדמנויות החדשות שמתאפשרות בסביבה חדשה זו, ולנהל את הסיכונים הכרוכים בכך.

הגדרות (סעיף 2 להוראה)

8. ההגדרות נועדו להבהיר את המסגרת ליישום ההוראה ולאפשר שפה אחידה.
9. בעולם של בנקאות פתוחה יש מספר שחקנים. בשירותי מידע יש שני סוגי שחקנים: מקורות מידע – הגופים המנהלים ללקוח חשבון והמספקים את המידע אודות חשבון הלקוח, וצרכני מידע – הגופים המספקים ללקוח שירותים בין היתר על בסיס מידע אודות הלקוח, המתקבל ממקור המידע. בשירותי ייזום פעולות גם כן יש שני סוגי שחקנים: מנהל חשבון התשלום – הגופים המנהלים ללקוח חשבון תשלום ומאפשרים גישה לחשבון על מנת לאפשר ביצוע פעולות תשלום, ויוזמי תשלומים – הגופים הנותנים שירותים ללקוח ליצירת הוראת התשלום.
10. על פי הוראה זו: **מקור מידע** הינו בנק וחברת כרטיסי אשראי המספקים גישה לצרכן מידע ביחס לפעילות בנקאית של לקוח ובהסכמת הלקוח, הכוללת: חשבונות עו"ש, כרטיסי חיוב, פיקדונות, אשראי וניירות ערך, לפי העניין. **מנהל חשבון תשלום** הינו בנק או חברת כרטיסי אשראי המספקים גישה ליוזם תשלומים לביצוע פעולות בחשבון התשלום של הלקוח. **ספק צד ג'** (צרכן מידע ויוזם תשלומים) הינו בנק או חברת כרטיסי אשראי. לאחר השלמת חקיקה בנושא בנקאות פתוחה וקביעת גולציה לעניין ספקי צד ג' חוץ בנקאיים, תתקן הוראה זו כך שהבנקים וחברות כרטיסי אשראי ינגישו את תשתיות הבנקאות הפתוחה גם לגופים אלו.

תחולה (סעיף 3 להוראה)

11. ההוראה חלה על הבנקים ועל חברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים, לרבות יחיד שהוא עוסק ויחיד שהוא תושב חוץ. חשבון יחיד הינו חשבון שבו כל השותפים הינם יחידים. יישום הבנקאות הפתוחה בבנקים ובחברות כרטיסי האשראי הינו פרויקט מורכב, על כן החליט בנק ישראל לקדם אותו בשלבים: בשלב הראשון, ייתן הפרויקט מענה לחשבונות יחידים, ובהמשך תורחב התחולה גם לחשבונות של תאגידים. הבחירה להתחיל בחשבונות יחידים נבעה מכך, שכיום בישראל יש מיעוט פתרונות לארגוציית מידע בנקאי עבור יחידים, וכן מכך שהיישום בחשבונות של תאגידים מורכב בעשרות מונים.

פרק א' – יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

(סעיפים 5-12 להוראה)

12. ההוראה מגדירה לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי כיצד ליישם תקן של בנקאות פתוחה. סעיפים אלו מגדירים כי הגישה לפי הוראה זו תהיה פתוחה לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי, וזאת בהתאם לרגולציה החלה עליהם כצרכני מידע או כיוזמי תשלומים (כמפורט בפרק ו').
13. ההנחיות הטכניות ליישום הסטנדרט מפורטות בנספח א' להוראה זו. המידע הפרטני שנדרש להעביר במסגרת הבנקאות הפתוחה מפורט ומתואר בפרק 14 של הסטנדרט. כל פריט מידע מוגדר בסטנדרט כרכיב (attribute), לדוגמא: יתרה בחשבון. רכיבים נוספים ליישום מופיעים לאורך כל הסטנדרט ומוגדרים כ- resources או attribute. השירותים המוגדרים בסטנדרט מפורטים בפרקים 5-7 (מוגדרים כ-endpoint), לדוגמא הקמת הסכמה, בקשת נתונים על יתרות בחשבון העו"ש ועוד. הבנקים וחברות כרטיסי האשראי נדרשים ליישם את פריטי המידע באופן שייצור התאמה מלאה ככל שניתן בין המידע המוצג ללקוח באמצעים המקוונים שהבנק או חברת כרטיסי האשראי מנגישים לו לבין זה המועבר לספק צד ג' במסגרת הבנקאות הפתוחה.
14. כפי שנקבע בהוראה, יישום הרכיבים של הסטנדרט והשירותים שלו יהיה בהתאם להגדרת הרכיב או השירות כמפורט להלן:
- 14.1. חובה ליישם רכיב או שירות מנדטוריים;
- 14.2. חובה ליישם רכיב או שירות מותנים, אם רכיבים אלו מוצגים בערוצים המקוונים של הבנק או חברת כרטיסי האשראי;
- 14.3. יישום רכיב או שירותים אופציונליים נתון לשיקול דעת הבנק או חברת כרטיסי האשראי.
15. הבנקים וחברות כרטיסי האשראי נדרשים ליישם את הגרסה האחרונה של הסטנדרט, כפי שמפורסמת על ידי בנק ישראל, וכן לתמוך בגרסה הקודמת האחרונה. זאת במטרה לאפשר את ההתפתחויות הטכנולוגיות מבלי לפגוע בספקי צד ג' שטרם הספיקו להתעדכן בגרסה החדשה. בכך תתאפשר רציפות של שירותי הבנקאות הפתוחה תוך פיתוח ושיפור הסטנדרט. יובהר, כי בעליה הראשונה לאוויר של שירותי הבנקאות הפתוחה, בהתאם ללוחות הזמנים של הוראה זו, הבנקים נדרשים ליישם רק את הגרסה האחרונה שפורסמה.
16. הבנקים וחברות כרטיסי האשראי יקימו פורטל מפתחים לטובת ספקי צד ג' בו יתעדו את אופן יישום הסטנדרט (בפרט לרכיבים שאינם מנדטוריים בסטנדרט) וכן יאפשרו סביבה להתנסות מעשית בשירותי הבנקאות הפתוחה.
17. הבנקים וחברות כרטיסי האשראי נדרשים לספק מידע אודות פעילות הלקוח בתקופת זמן של 12 החודשים שקדמו לבקשה להעברת המידע. פניה שחורגת מתקופת הזמן המקסימלית האפשרית תענה בהודעת שגיאה. היה וצרכן המידע ביקש את המידע לזמן קצר מ-12 חודשים שקדמו לבקשה להעברת מידע, יספקו הבנקים וחברות כרטיסי האשראי רק את המידע המבוקש.
18. סעיף 12 בהוראה קובע כי יישומו של סעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981- המחייב העברת מידע אודות יתרה של לקוח בחשבון העו"ש שלו לגופים פיננסיים מפקחים, יעשה על פי הסטנדרט החדש. כיום, ההוראות ליישום סעיף 7 לחוק, קבועות בפרק 11 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367. פרק זה יבוטל לגבי לקוחות יחידים לאחר כניסת הוראת הבנקאות הפתוחה לתוקף, ויישאר בתוקפו לגבי לקוחות שהינם תאגידיים, עד למימוש בנקאות פתוחה גם לגבי אלה. בכך

משדרג הפיקוח על הבנקים את אופן העברת המידע אודות יתרת העו"ש ומפשט את התהליכים עבור הלקוחות.

פרק ב' – ממשל תאגידי

(סעיפים 13-14 להוראה)

19. הבנקאות הפתוחה חושפת את הבנקים ואת חברות כרטיסי האשראי לסיכונים חדשים, ועשויה להגביר סיכונים קיימים, בפרט סיכונים של אבטחת מידע וסיכונים של פגיעה בפרטיות הלקוחות. זאת בתפקידם של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי כמקור המידע או כמנהל חשבון התשלום, וכן בתפקידם כספק צד ג' (צרכן מידע או יוזם פעולות). על כן, נדרש ניהול סיכונים הדוק בצד הבנק ובצד חברת כרטיסי האשראי. בהתאם, ההוראה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה.

20. על הדירקטוריון לוודא כי הסיכונים הגלומים בבנקאות הפתוחה מנוהלים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים ולמסגרת ניהול הסיכונים של הבנק או חברת כרטיסי האשראי. זאת, בין היתר, על ידי קביעת אסטרטגיה, סקירה ואישור המדיניות לניהול בנקאות פתוחה.

21. ההנהלה הבכירה אחראית לגבש את המדיניות ולהטמיע אותה, לקבוע תחומי אחריות ברורים ולהקצות משאבים נאותים לניהול הסיכונים וכן לפקח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה.

פרק ג' – הסכמת לקוח

(סעיפים 15-30 להוראה)

קבלת ההסכמות

22. פרק זה מפרט את הדרישות לעניין קבלת הסכמות הלקוח להעברת מידע והסכמות הלקוח למתן הוראת תשלום, בהתייחס לחשבון של לקוח שהוא בעלים יחיד ולחשבון משותף של מספר יחידים. כמו כן, מפרט הפרק את אופן קבלתן ואופן ניהולן של ההסכמות האמורות, בכדי לאפשר גישה של ספק צד ג' לחשבון הלקוח. עוד נקבעו החובות החלות על הבנקים ועל חברות כרטיסי אשראי כמקור מידע וכמנהל חשבון תשלום. כאמור, מעבר להזדמנויות הגלומות בבנקאות הפתוחה, יש בכך גם פוטנציאל לחשיפת מידע רגיש אודות לקוח או לביצוע פעולות לא מורשות בחשבון של לקוח. על כן, ההוראה קובעת כי מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשר לספקי צד ג' גישה לחשבון ללקוח ללא הסכמה ישירה ומפורשת שניתנה למקור המידע או למנהל חשבון התשלום מצד הלקוח שיזם את ההתקשרות עם ספק צד ג', להעברת מידע או למתן הוראת תשלום.

23. הסכמה להעברת מידע הינה הסכמה שלקוח נותן להעברת המידע ממקור מידע לצרכן מידע. הסכמה זו יכולה להינתן אך ורק על ידי מי שהוא בעלים בחשבון. הסכמה למתן הוראת תשלום הינה הסכמה שלקוח נותן למנהל חשבון התשלום לבצע הוראת תשלום שהגיעה מיוזם תשלום. הסכמה זו יכולה להינתן על ידי הבעלים של החשבון או על ידי מיופה כוח בחשבון, הרשאי לבצע פעולה דומה בערוצים המקוונים.

24. מאחר ושירותי הבנקאות הפתוחה הינם שירותים מקוונים, על מנת שלקוח יוכל לתת הסכמתו למקור המידע או למנהל חשבון התשלום, נדרש קיומו של הסכם בנקאות בתקשורת בין הלקוח שמתקשר עם צרכן המידע או עם יוזם התשלומים לבין מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, המאפשר לבצע את הפעולות הרלוונטיות. הסכמה של הלקוח שמתקשר עם צרכן המידע או עם יוזם

- התשלומים יכולה להתקבל רק באופן מקוון, בכפוף לקיומו של הסכם בנקאות בתקשורת עם הלקוח, המאפשר ביצוע פעולות בערוצים המקוונים ובכפוף לזיהוי הלקוח ואימות זהותו.
25. מטעמים של אבטחת מידע ופישוט ניהול ההסכמות עבור הלקוח, מקור מידע ינהל רק הסכמה מתמשכת אחת לכל לקוח מול כל ספק צד ג'. יובהר כי ככל שמקור המידע מעמיד לרשות הלקוח יותר מערוץ מקוון אחד מאותו סוג (להלן – ערוץ פעילות), לדוגמא מספר אפליקציות או אתרים שכל אחד מהם נועד למותג אחר של מקור המידע או לפעילות עסקית שונה, מקור המידע רשאי לנהל הסכמה אחת לכל לקוח מול כל ספק צד ג' בכל ערוץ פעילות. יובהר כי בקשה להקמת הסכמה להעברת מידע שטרם הבשילה להיות הסכמה תקפה לא תבטל הסכמה מתמשכת קיימת תקפה של לקוח. כמו כן הסכמה להעברת מידע שטרם התקבלו בה כל ההסכמות הנדרשות מצד שותפים נוספים (הסכמה בסטטוס partial valid) לא תבטל הסכמה מתמשכת תקפה.
26. בחשבון משותף שנדרשת בו, על פי הסכם עם הלקוח, הסכמת יותר מבעלים אחד בחשבון לשם העברת מידע לצד ג', לא יעביר מקור מידע כל מידע אודות החשבון לצרכן מידע בטרם קיבל את ההסכמות הנדרשות להעברת מידע. מקור המידע יכול לקבל את ההסכמה של יתר הבעלים בחשבון, במסגרת הליך פתיחת החשבון בסעיף ייעודי ומפורש לעניין הסכמה להעברת מידע, במסגרת בקשה ספציפית של לקוח להעברת מידע לספק צד ג' מסוים או במסגרת כל הסכם אחר בין הבנק ללקוחות. בחשבון משותף, בו לא הוסדרה במפורש ההסכמה הנדרשת להעברת המידע לצרכן מידע, יפעל מקור המידע בהתאם לחובת הזהירות החלה עליו, בדומה לאופן בו הוא נוהג בעת קבלת בקשה לביצוע פעולה בחשבון.
27. בחשבון משותף שבו נדרשת הסכמה למתן הוראת תשלום של יותר מאחד הבעלים או מיופה כוח, תבוצע הוראת התשלום רק לאחר קבלת כל ההסכמות הנדרשות לביצוע אותה פעולה בחשבון.
28. ככל שנתנה הסכמה להעברת מידע על ידי אחד הבעלים וההסכמה בתוקף (בסטטוס valid), על מקור המידע לכל הפחות, להודיע ליתר הבעלים על כך. אם נדרשת גם הסכמת השותפים האחרים, יראו בהסכמה זו כהסכמה חלקית ויאפשרו ליתר הבעלים לאשר אותה, לפחות בערוצים המקוונים. ככל שלא התקבלו ההסכמות של יתר השותפים תוך לכל הפחות 5 ימי עסקים מיום מתן ההסכמה של הלקוח הראשון, ההסכמה להעברת מידע תיחשב כבטלה. מתוך כוונה להקל על תהליך הצטרפות לשירות כאשר יש שותפים בחשבון, השותפים הנוספים בחשבון יוכלו לאשר את הבקשה של הלקוח יוזם ההתקשרות מול ספק צד ג' באמצעים המקוונים, ובלבד שיש לשותפים הסכם בנקאות בתקשורת. יובהר כי מקור המידע צריך לאפשר ליתר השותפים לתת את הסכמתם, אך אינו נדרש לפעול באופן יזום כדי לקבל הסכמתם. יובהר כי במקרה של הצטרפות שותף לחשבון לאחר הקמת הסכמה להעברת מידע, על מקור המידע ליידע את השותף הנוסף בדבר קיומה של ההסכמה. מקור המידע אינו רשאי לבטל הסכמה להעברת מידע רק בשל הצטרפות שותף נוסף לחשבון. לאחר הצטרפותו תעמוד לשותף המצטרף בכל עת, האפשרות לבטל הסכמות להעברת מידע הקיימות בחשבון, גם אם ניתנו לפני מועד הצטרפותו.
29. מתן הסכמה להעברת מידע הינה פעולה בסיכון גבוהה ולכן מחייבת זיהוי ואימות זהות הלקוח באמצעות לפחות שני גורמי אימות. זיהוי ואימות זהות הלקוח בעת מתן הסכמה למתן הוראת תשלום תעשה בהתאם לקבלת אותה הוראה ישירות מהלקוח בערוצים המקוונים של הבנק או של חברת כרטיסי האשראי. יובהר כי על הבנק וחברת כרטיסי האשראי להעמיד ללקוח או למיופה הכוח את אותם גורמי אימות שהם מעמידים ללקוח או למיופה הכוח ביתר הפעילויות בערוצים מקוונים מאותו סוג.

30. סלי המידע המפורטים בהוראה הינם עולמות התוכן לגביהם יכול הלקוח ליתן את הסכמתו להעברת מידע. בהסכמת לקוח להעברת מידע על סל מסוים, יעביר מקור המידע את הפרטים הנדרשים כאמור בסטנדרט ובפרט אלו המפורטים בפרק 14. הסטנדרט אינו מאפשר ללקוח או למקור המידע לבחור תתי סלים או סוגי מידע בתוך כל סל. זאת, על מנת לייצר סלי מידע בסיסיים ולפשט את התקשורת בין הגופים.
31. יובהר כי בשלב זה ההוראה מתייחסת לשירותי חובה הקשורים בחשבונות עו"ש ובכרטיסי חיוב, כפי שמקובל באירופה. בנק ישראל פועל להרחבת הסטנדרט כך שישמש גם לסלים המידע הנוספים: אשראי, פיקדונות וניירות ערך. לאחר הגדרתם, הם יתוארו ויפורטו בתוך הסטנדרט.
32. לעניין מתן הסכמה של לקוח למקור מידע להעברת מידע אודות היתרות בחשבון הלקוח לגוף פיננסי, כאמור בסעיף 12 להוראה (מתוקף סעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות לקוח)), ההסכמה תתייחס רק לנתוני יתרות עו"ש לפי סוג מטבע, ללא נתונים נוספים אודות חשבון העו"ש, למעט שם החשבון ומספרו.
33. על מנת לפשט את התקשורת בין הגופים, ולמנוע מצב שבו בקשות מידע מסורבות מסיבות טכניות בלבד, נקבע כי מקור מידע שקיבל מצרכן מידע בקשה להקמת הסכמה של לקוח להעברת מידע אודות יתרות או תנועות בחשבון הלקוח ללא ציון סוג המטבע, יציג ללקוח בקשה להקמת הסכמה להעברת המידע ביחס לכל המטבעות. חזקה זו תשוקף גם ללקוח במסגרת הגילוי הנאות בו מחויבים צרכני המידע.
34. הסטנדרט מחייב את הבנקים לתמוך בשתי אפשרויות להעברת בקשת לקוח מצרכן מידע לשם מתן הסכמתו של הלקוח לבנק להעברת מידע: האפשרות הראשונה היא העברת בקשה מפורטת מאת צרכן המידע (detailed consent), הכוללת את מספרי החשבון (לרבות שם הבנק והסניף בו החשבון מנוהל), סלי המידע (עולמות התוכן שאודותיהם יועבר המידע לצרכן המידע), המטבע אליו מתייחסת ההסכמה (שקלים או כל המטבעות) ותוקף ההסכמה. האפשרות השנייה היא העברת בקשה מאת צרכן המידע הכוללת את סלי המידע ותוקף הסכמת הלקוח, כאשר בחירת מספרי החשבונות נעשית בידי הלקוח באמצעים המקוונים של הבנק (bank offered consent), כשמקור המידע מאפשר ללקוח לבחור בבת אחת את כל החשבונות או לבחור באופן פרטני כל חשבון וחשבון.
35. הסטנדרט מחייב את חברות כרטיסי האשראי לתמוך באפשרות של bank offered consent לכל בקשה חדשה למתן הסכמה להעברת מידע אודות כרטיס חיוב ולתמוך באפשרות של בקשה מפורטת (detailed consent) רק בעת חידוש הסכמה קיימת של לקוח, (בשל פקיעת תוקף של הסכמה קיימת) או במקרים בהם חברת כרטיסי האשראי מעבירה לצרכן המידע את המספר הממוסך של כרטיס החיוב (masked pan). האבחנה האמורה, מבוססת על שיקולי אבטחת מידע והגנת הפרטיות, שכן בעת מתן הסכמה לעניין כרטיסי חיוב אצל חברת כרטיסי אשראי נדרש מספר ממוסך של כרטיס החיוב, וקיים חשש שלקוחות שלא יודעים מהו המספר הממוסך, ימסרו לצרכן המידע את המספר המלא של כרטיס החיוב.
36. ההוראה מגדירה את הפרטים שעל הבנק או חברת כרטיסי האשראי להציג ללקוח בטרם קבלת אישור ההסכמה שלו להעברת מידע או למתן הוראת תשלום. כך, הלקוח יתן את הסכמתו להעברת מידע או למתן הוראת תשלום לאחר שמקור המידע או מנהל חשבון התשלום הציג לו את כל הפרטים המפורטים בהוראה בתצורה המוצגת בנספח ב'. יובהר כי במסגרת המידע וההסברים הנוספים שמציג הבנק או חברת כרטיסי האשראי, הם רשאים להציג ללקוח את הצורך בקבלת הסכמות מיתר השותפים בחשבון.

37. מקור המידע רשאי לספק לצרכני המידע או ליוזמי התשלומים שירות של הודעות יזומות לעניין סטטוס הסכמת הלקוח (push notification). מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרש לאפשר גישה לשירותים של מידע על סטטוס ההסכמה של לקוח (כאמור בסעיף 36.2) בדרך של משיכת המידע, גם אם סיפק לספק צד ג' מסוים שירות של הודעות יזומות.

ניהול ההסכמות

38. שינוי הסכמה להעברת מידע או שינוי הסכמה למתן הוראת תשלום יכולים להתבצע רק מול צרכן מידע או יוזם תשלומים, בהתאם לעניין, בשל ההשפעות של שינוי ההסכמות על הפעילות של צרכן המידע בשירותים שהוא נותן ללקוח ועל יוזם התשלומים בהסדרת התשלומים מול המוטב שמקבל את התשלום.

39. בקשה של הלקוח לשינוי הסכמה להעברת מידע, יכולה להתבצע רק מול צרכן המידע. הסטנדרט האירופאי מגדיר שינוי הסכמה כביטול הסכמה קודמת והקמת הסכמה חדשה, בין היתר, לאור העובדה שניתן לנהל רק הסכמה מתמשכת אחת ללקוח מול צרכן מידע. על כן, אם קיבל מקור המידע מצרכן המידע, בקשה לשינוי הסכמה להעברת מידע מטעם הלקוח, עליו לפעול לביטול ההסכמה הקודמת להעברת מידע ולהקמת הסכמה חדשה בהתאם לאמור בפרק זה בהוראה.

40. מאחר שהלקוח הינו אחד ממעגלי ההגנה על המידע, נדרש מקור מידע להציג ללקוח בכל עת את פרטי ההסכמות להעברת מידע הקיימות בחשבוננו, הסכמות תקפות (בסטטוס valid ובסטטוס suspended) והסכמות שטרם אושרו על ידי כל השותפים (בסטטוס partially authorized). כמו כן, מקור מידע יציג על פי בקשת לקוח את פרטי ההסכמות להעברת מידע שפג תוקפן; פרטי ההסכמות להעברת מידע שבוטלו על ידי הלקוח (מול מקור המידע או באמצעות צרכן המידע); פרטי ההסכמות להעברת מידע שמקור המידע ביטל את הגישה שניתנה מתוקפן. יובהר כי יוצגו רק הסכמות שהיו בשלב מסוים תקפות או טרם אושרו על ידי כל השותפים. ככל שמקור המידע בוחר להציג באותם מסכים גם הסכמות להעברות מידע שניתנו לגופים שאינם מנויים בסעיף 5 (בנקים וחברות כרטיסי אשראי) או בסעיף 12 (גופים פיננסיים) להוראה זו, ייתן על כך גילוי ללקוח.

41. בשונה משינוי פרטי הסכמה להעברת מידע, כמפורט לעיל, לקוח רשאי לבטל את הסכמתו להעברת מידע מול צרכן המידע או ישירות מול מקור המידע. בקשת לקוח מול מקור המידע תועבר באמצעים הנהוגים ביניהם להעברת הודעות, לבחירת הלקוח. ההוראה קובעת את הפעולות הנדרשות ממקור מידע בעת ביטול הסכמה להעברת מידע על ידי לקוח. יובהר כי כל אחד מהשותפים בחשבון יכול לבטל את ההסכמה להעברת מידע, גם אם הוא אינו הלקוח שיזם את ההתקשרות מול צרכן המידע.

42. ההוראה מפרטת מצבים בהם מקור המידע נדרש שלא לאפשר באופן זמני גישה של צרכן מידע לכלל החשבונות או לחשבון מסוים, על אף קיומן לכאורה של הסכמות מטעם הלקוח להעברת מידע. זאת, במקרים של חשש סביר לאירועי אבטחת מידע או חשש סביר לגבי קבילותה של הסכמת הלקוח וכו'. חשש לקבילותה של הסכמה יכול לעלות לדוגמא כאשר למקור המידע יש חשש שמדובר בלקוח שמתעוררת שאלה לגבי כשירותו המשפטית או שאדם שאינו מורשה משתמש בגורמי האימות של הלקוח על מנת לתת הסכמות להעברת מידע בשמו. במקרה של חשש של מקור המידע לפריצת אבטחת אצל צרכן המידע, רשאי מקור המידע להשעות את כל הסרטיפיקטים של אותו צרכן מידע, ככל שהדבר נדרש להגנה על המידע של הלקוחות. ההוראה קובעת את הפעולות הנדרשות ממקור מידע במקרים אלו. מקור המידע יקבע את תהליכי ביטול ההשעיה במסגרת מסמך המדיניות שלו, כאמור בסעיף 14 להוראה.

43. ההוראה מפרטת מצבים בהם ורק בהם מקור המידע נדרש לבטל את הגישה לחשבון לקוח, על אף קיומן של הסכמות להעברת המידע וכן את הפעולות הנדרשות ממקור מידע במקרים אלו. יובהר כי אם בוטלה הגישה לצרכן מידע בשל ביטול הסכם בנקאות בתקשורת באחד מחשבונות הלקוח שנכללו בהסכמת הלקוח להעברת מידע, הלקוח רשאי לתת הסכמה חדשה לגבי יתר החשבונות ובלבד שיתר החשבונות עומדים בתנאים להקמת הסכמה של לקוח להעברת מידע.
44. למען הסר ספק מקור המידע אינו רשאי לבטל את הגישה לחשבון לקוח במקרים אחרים שאינם מנויים בהוראה ובפרט אינו רשאי לבטל את הגישה במקרים הבאים:
- 44.1. שינוי רמת הסכם בנקאות בתקשורת לצפייה במידע, שכן בעת מתן ההסכמה להעברת מידע, החשבון עמד בכל הכללים הנדרשים למתן הסכמה זו.
- 44.2. העברת החשבון בין סניפיו של מקור המידע שהוא בנק (יובהר כי במקרה זה הבנק יעביר בתשובותיו לצרכן המידע את ה-IBAN החדש או ה-IBAN הישן, לפי שיקול דעתו);
- 44.3. הלקוח לא עשה שימוש בפועל בערוצים המקוונים של מקור המידע לאחר מתן ההסכמה;
- 44.4. הצטרפות שותף לחשבון;
- 44.5. ביטול הבעלות של אחד מהשותפים בחשבון, שלא יזם את ההתקשרות עם צרכן המידע.

פרק ד' – כללים לרמת שירות

(סעיפים 31-39 להוראה)

45. פרק זה מפרט את רמת השירות שיתן מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספקי צד ג'.
46. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יקבעו מדיניות לעניין רמת השירות ויפרסמו אותה בפורטל המפתחים. רמת השירות ועדכניות המידע יהיו לכל הפחות בהתאם לזו הניתנת ללקוח ישירות בערוצים המקוונים של מקור המידע.
47. פרק זה קובע בנוסף את שירותי החובה שעל בנקים וחברות כרטיסי אשראי להנגיש לספקי צד ג', בהתאם להרשאות שקיבל ספק צד ג' במסגרת הסרטיפיקט שהונפק לו. אופן מתן השירותים מוגדר בסטנדרט.
48. שירותים נוספים המוגדרים בסטנדרט הינם לשיקול דעת הבנקים וחברות כרטיסי האשראי. ככל שאלו בחרו ליישם, הם רשאים לדרוש מספקי צד ג' להתקשר עמם הסכמת לקבלת שירותים אלו. יובהר כי הבנקים וחברות כרטיסי האשראי רשאים לספק שירותים נוספים של בנקאות פתוחה גם אם אלו לא נקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים ובלבד שיעמדו בכללי כל דין.
49. הוראות תשלום שהתקבלו בבנקאות הפתוחה יבוצעו על ידי מנהל חשבון התשלום לכל הפחות באותו אופן שבו מבוצעות הוראות תשלום שהתקבלו מהלקוח בערוצים המקוונים של מנהל חשבון התשלום, זאת, בהיבטים של עמלות הנגבות מהלקוח, סדר עדיפות בביצוע הפעולה, סוג מערכת התשלומים וביטול הוראת התשלום. יובהר כי אם מנהל חשבון התשלום מאפשר לבטל הוראות תשלום, יחול הדבר גם לעניין הוראות תשלום שהגיעו באמצעות יוזם תשלומים.

פרק ה' – ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

(סעיפים 40-46 להוראה)

50. פרק זה מפרט את העקרונות המרכזיים לעניין אופן העבודה בבנקאות הפתוחה. פירוט ההיבטים הטכנולוגיים מופיע בסטנדרט.

51. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו גישה לספק צד ג', אלא אם ספק צד ג' הזדהה בסרטיפיקט תקף עם תפקיד מתאים לשירות אותו הוא מבקש, והכל בהתאם לאמור בסטנדרט.
52. מנהל חשבון תשלום יקבל הוראות תשלום מספק צד ג' שנחתמו בחותם אלקטרוני.
53. מקור המידע ומנהל חשבון תשלום יישמו טכנולוגיות לניטור הפניות של ספקי צד ג'.

פרק ו' – בנק וחברת כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיוזם תשלומים

(סעיפים 47-58 להוראה)

54. פרק זה מפרט את החובות החלות על הבנקים ועל חברות כרטיסי אשראי כשהם משמשים כצרכן מידע וכיוזם תשלומים, ככל שברצונם לעסוק בפעילות זו. החובות האמורות בפרק זה מתייחסות למערכות היחסים שבין הבנק או חברת כרטיסי האשראי כספקי צד ג' ללקוחות המקבלים מהם שירותים על בסיס ממשקי בנקאות פתוחה, ולמערכת היחסים עם בנקים אחרים או חברות כרטיסי אשראי אחרות המהווים מקור מידע או מנהל חשבון תשלום.
55. יובהר כי בהתאם לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), ספק צד ג' לא יתנה מתן שירותי בנקאות פתוחה ללקוח בקבלת שירותים פיננסיים אחרים.
56. ספק צד ג' נדרש לקבל את הסכמתו המפורשת של הלקוח לקבלת את השירותים שהוא מספק על בסיס ממשקי הבנקאות הפתוחה. כמו כן, הוא נדרש להציג ללקוח את ההסכמות התקפות להעברת מידע או לייזום תשלומים (הסכמות בסטטוס valid, partially valid ו-suspended), ולאפשר ללקוח לבטלן בכל עת. ההוראה קובעת כיצד על צרכן המידע לפעול בעת קבלת הוראה מלקוח לביטול הסכמה להעברת מידע באופן שמשלים את החובות החלות על מקור המידע כשהביטול נעשה מולו, כמפורט לעיל. כמו כן, קובעת ההוראה כיצד על צרכן המידע לפעול במקרה של חסימת הגישה על ידי מקור המידע ובפקיעת תוקפה של ההסכמה להעברת מידע.
57. צרכן מידע רשאי לעשות שימוש במידע שהתקבל ממקורות המידע ולהציע ללקוחותיו שירותים שונים, בכפוף לאמור בהוראה.
58. ההוראה מתייחסת למועד שבו מחויב צרכן המידע למחוק מידע אודות לקוח וכן למידע שהוא רשאי לשמור גם לאחר ביטול ההסכמות של הלקוח להעברת מידע.
59. ההוראה מגדירה את האופן בו יעבוד ספק צד ג' בכדי לוודא כי עבודתו לא חושפת את המערכת הבנקאית לסיכונים עודפים, ובהם סיכוני אבטחת מידע, הגנה על פרטיות וסיכוני המשכיות עסקית של הבנקים וחברות כרטיסי אשראי.
60. ההוראה אוסרת על ספקי צד ג' לבקש מלקוחות את גורמי האימות שלהם אצל מקור המידע או אצל מנהל חשבון תשלום. בכך למעשה ההוראה לא מאפשרת לבנקים או לחברות כרטיסי אשראי לאסוף מידע בשיטת screen scraping בחשבונות של יחידים, תורמת לחינוך הציבור שלא למסור סיסמאות ומקטינה את הסיכונים במסירת סיסמאות ובפעילות דיגיטלית של לקוחות.

פרק ז' – טיפול בפניות לקוחות

(סעיפים 59-62 להוראה)

61. פרק זה מפרט את אופן הטיפול בפניות של לקוחות אל השחקנים במערכת הבנקאות הפתוחה ומסדיר מי נדרש לתת מענה ו/או פיצוי ללקוח במקרה של פגם במידע.

62. המידע הוא החוליה שקושרת בין מקור המידע ובין צרכן המידע. בגלל שהלקוח לא בהכרח יודע איפה נפל הפגם, מצאנו לנכון לכתוב הסדר פרטני. ביתר הפגמים יחול הדין הכללי. יש להניח שבמקרה של פגם בשירות של צרכן המידע, הלקוח יפנה אליו ולא אל מקור המידע.
63. לעניין מהימנות המידע - בין אם המידע מוצג באופן גולמי ובין אם הוא מעובד על ידי נותן שירותי המידע.
64. נבחר כי האחריות לפגם (וכתוצאה מכך לנזק) היא גם כאשר יש גורמים נוספים שאחראים לאותו פגם, כאשר כל אחד אחראי לחלק שלו בפגם.

פרק ח' – דיווחים

(סעיפים 63-64 להוראה)

65. מאחר שמדובר בפעילות חדשנית ומורכבת, ולאור החיכוכים האפשריים בין השחקנים השונים במערכת הבנקאות הפתוחה, בכוונת הפיקוח על הבנקים לעקוב אחרי יישום ההוראה ולנסות לפתוח חסמים נוספים ככל שיזוהו. בהתאם, פרק זה מפרט את המצבים בהם שיש להעביר במסגרת הדיווחים המיידים לפיקוח על הבנקים הנדרשים בפעילות בנקים וחברות כרטיסי אשראי כמקור מידע וכמנהל חשבון תשלום, וכן קובע כי הבנקים יעבירו דיווחים שוטפים אודות פעילותם במערכת הבנקאות הפתוחה, במסגרת הוראת דיווח לפיקוח על הבנקים.

תחילה

66. תחילתה של הוראה זו ביום 31.12.2020 למעט:
- 66.1. סעיפים 36.6 עד 36.8 וסעיף 38 וכל ההוראות הנלוות לסעיפים אלו (מידע אודות כרטיסי חיוב, יתרות בכרטיסי חיוב ותנועות בכרטיסי חיוב) - מועד תחילתם הינו 1.7.2021.
- 66.2. מתן גישה למידע מהסוג המפורט בסעיפים 20.7 עד 20.9 (מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך) וכל ההוראות הנלוות לסעיפים אלו יכנסו לתוקף ביום 31.12.2021.
67. סעיף 12 בהוראה זו (העברת המידע בדבר היתרה בחשבון עו"ש של לקוח לגוף פיננסי) ופרק ח1 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367 (להלן - 'הוראה 367') מגדירים יישומיים חלופיים לדרישות מכוח החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (התשע"ז-2017). לפיכך, ועל מנת לאפשר לגופים הפיננסיים תקופת הערכות ומעבר חלק מהיישום בהתאם להוראה 367 ליישום בבנקאות פתוחה, כאמור בהוראה זו, לא יחול פרק ח1 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367 לעניין החצנת נתוני העו"ש לבקשת לקוח שהוא לקוח יחיד, רק החל מיום 31.12.2021.
68. החל מיום 31.03.2022, לא יחול פרק ח' (לעניין שירותי ריכוז מידע ללקוחות) בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים, שכן הוראה זו מטפלת במכלול היחסים שבין בנקים וחברות כרטיסי אשראי ללקוחותיהם בשירותים של ריכוז מידע. פרק זה ימשיך להתקיים ביחס לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים.
69. ההיתרים שניתנו בעבר לפי פרק ח' בהוראה 367, לא יבוטלו כל עוד ההוראה על בנקאות פתוחה לעניין חשבונות תאגידיים לא תכנס לתוקף.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/20) [1] 368-1-15	-----

בכבוד רב,

חגית סר
ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

מבוא

1. בשנים האחרונות התפתחה בעולם רגולציה מעמיקה המסדירה את תחום הבנקאות הפתוחה. בנקאות פתוחה מאפשרת ללקוחות של בנקים לתת גישה לצדדים שלישיים (גופים בנקאיים וגופים חוץ בנקאיים המפוקחים לעניין זה), למידע שנוגע להם שמצוי בידי בנקים, 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 פרטיות. הגידול בסיכון נובע בין היתר מכך, שעד היום, המידע הבנקאי והגישה לחשבונות שמורים באופן קפדני בבנקים ובחברות כרטיסי האשראי, כל גוף עבור לקוחותיו, ואילו בסביבה העתידית של בנקאות פתוחה, יידרש מהבנקים וחברות כרטיסי האשראי לתת גישה לחשבונות הלקוחות, בתשתית פתוחה לצדדים שלישיים, שבעתיד לא בהכרח יהיו בנקים או חברות כרטיסי אשראי, והנם בעלי משאבים מצומצמים יותר לניהול סיכונים. על מנת למזער סיכונים אלו, על הצדדים השלישיים, שיקבלו את המידע שנוגע ללקוחות, יחול פיקוח על פי חוק, 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 הבנקים. על רקע זה, נדרש לקבוע במקביל מנגנונים לניהול הסיכונים, גם בבנקים וחברות כרטיסי האשראי וגם בגופים החוץ בנקאיים שיקבלו את המידע, וכן נדרש לקבוע הסדרי אחריות ברורים, וכל זאת 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 לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי להגן על הלקוחות, לנהל את הסיכונים הגדלים ולמזער אותם, נדרש להגדיר בחקיקה וברגולציה את החובות והעקרונות שיחולו על כלל שחקני הבנקאות הפתוחה וכן נדרש לקבוע הסדרי אחריות, כך שכל גוף יידע מה האחריות המוטלת עליו הנגזרת מאותן חובות.

מטרת הוראה זו, בדומה לרגולציה בעולם, היא להגדיר את התשתית של בנקאות פתוחה בישראל ובכך לחזק את השליטה של הלקוח במידע הפיננסי אודותיו ואת אופן ביצוע הפעולות בחשבון שלו. ההוראה מסדירה, בין השאר, את החובות של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בבנקאות הפתוחה, את ההגנות ללקוח כמו גם את הכללים לניהול הסיכונים של הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בסביבה של בנקאות פתוחה, ובכלל זה את האפשרות של מקור המידע (בנק או חברת כרטיסי אשראי) להשעות הסכמה להעברת מידע במקרה של חשד סביר לפרצת אבטחת מידע אצל צד שלישי. הוראה זו קובעת את הדרישות מבנקים ומחברות כרטיסי אשראי בתפקידם כמנהלי חשבון תשלום, כמקור מידע וכן כצרכני מידע ויוזמי תשלומים בעצמם.

התקן הטכנולוגי של ההוראה מבוסס על מסגרת העבודה שאומצה באירופה על ידי גופים רבים (NextGenPSD2), תוך ביצוע ההתאמות למערכת הפיננסית בישראל.

הוראה זו חלה על בנקים וחברות כרטיסי האשראי, שכן הם גופים מפוקחים וחלה עליהם רגולציה לעניין בנקאות פתוחה. התשתית של בנקאות פתוחה בישראל, תפתח לצדדים שלישיים שאינם בנקאים או חברות כרטיסי אשראי, כשתשולם חקיקה בנושא בנקאות פתוחה ותוחל עליהם רגולציה בעניין זה. החשיבות לכך מקבלת משנה תוקף בשל העובדה כי גופים אלו עשויים להיות גופים חדשים ולעיתים חברות קטנות, אשר המשאבים והיכולות שלהם בפרט בתחום אבטחת המידע, מוגבלים מאלו של הבנקים ושל חברות כרטיסי האשראי.

הגדרות

<p>כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;</p> <p>כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, ואשר מפוקח על פי דין לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק או כנותן אשראי כקבוע בסעיף 7(הג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);</p> <p>הסכמת לקוח להעברת מידע שתוקפה ארוך מיום אחד או שמאפשרת גישה למידע יותר מפעם אחת.</p> <p>סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, שהוא גם מנפיק אמצעי תשלום;</p> <p>לרבות ריכוז חיובים וזיכויים מכוח הסכם להנפקת כרטיס חיוב ולמעט ריכוז חיובים וזיכויים מכוח הסכם התקשרות לסליקת עסקאות שנעשו באמצעות כרטיס חיוב;</p> <p>חשבון המיועד, בין השאר, לביצוע פעולות תשלום;</p> <p>חשבון שלגביו רשומים אצל מקור המידע או אצל מנהל חשבון התשלום יותר מבעלים אחד;</p> <p>גוף הפונה, בהתאם לסטנדרט למנהל חשבון תשלום, במטרה ליזום תשלום מחשבון של לקוח, על פי בקשת לקוח;</p> <p>לעניין העברת מידע – כאשר מקור המידע הוא בנק - מי שרשום כבעלים בחשבון; כאשר מקור המידע הוא חברת כרטיסי אשראי – מי שכרטיס החיוב הונפק על שמו.</p> <p>לעניין ייזום תשלומים - מי שרשום כבעלים בחשבון תשלום.</p> <p>מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, לרבות באמצעות כרטיס חיוב, ובלבד שהוא רשום אצל התאגיד הבנקאי כמי שרשאי לפעול בחשבון באמצעות ערוצים מקוונים;</p> <p>ממשק טכנולוגי המאפשר גישה לחשבון, לקבלת מידע או לביצוע פעולות לצורך יישום הוראה זו;</p> <p>בנק או חברת כרטיסי אשראי המנהל חשבון תשלום של לקוח, אשר הלקוח ביקש שיאפשר ליזום תשלומים גישה לחשבון, בהתאם לסטנדרט;</p>	<p>2. "בנק"</p> <p>"גוף פיננסי"</p> <p>"הסכמה"</p> <p>"מתמשכת"</p> <p>"חברת כרטיסי אשראי"</p> <p>"חשבון"</p> <p>"חשבון תשלום"</p> <p>"חשבון משותף"</p> <p>"יזום תשלומים"</p> <p>"לקוח"</p> <p>"מיופה כוח"</p> <p>"ממשק גישה לחשבונות"</p> <p>"מנהל חשבון תשלום"</p>
---	---

<p>בנק או חברת כרטיסי אשראי אשר הלקוח ביקש שיאפשר לצרכן מידע גישה לחשבונו, בהתאם לסטנדרט ;</p>	<p>"מקור מידע"</p>
<p>תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א', לרבות גרסאות מעודכנות, 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 קבלת הסכמת לקוח, וביטול ההסכמה, 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 ;</p>	<p>"סטנדרט"</p>
<p>יוזם תשלומים או צרכן מידע ;</p>	<p>"ספק צד ג'"</p>
<p>תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה על ידי הרגולטור באמצעות ממשל זמין, לצורך פעילות בבנקאות פתוחה ;</p>	<p>"סרטיפיקט"</p>
<p>אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה) ;</p>	<p>"ערוץ מקוון"</p>
<p>ערוץ מקוון של מקור מידע, המופרד מערוץ מקוון דומה בשל שיקולים עסקיים, כדוגמת ערוץ עסקי ופרטי ;</p>	<p>"ערוץ פעילות"</p>
<p>כהגדרתו בסעיף 8 בהוראה זו ;</p>	<p>"פורטל מפתחים"</p>
<p>גוף הפונה, בהתאם לסטנדרט, לקבל מידע ממקור מידע, על פי בקשת לקוח ;</p>	<p>"צרכן מידע"</p>
<p>ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג'.</p>	<p>"שכבת התעבורה"</p>

תחולה

3. הוראה זו חלה על :
 - 3.1. בנקים, למעט סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, ועל חברות כרטיסי אשראי.
 - 3.2. חשבונות של לקוחות שהם יחידים ; לעניין זה יחיד הוא מי שאינו תאגיד. ככל שמדובר בחשבון משותף, חשבון שבו כל השותפים הם יחידים.
4. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על בנק או על חברת כרטיסי אשראי מסוימים או לפטור במקרים חריגים, בנק או חברת כרטיסי אשראי מסוימים מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שירשמו.

פרק א' - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

5. בנק וחברת כרטיסי אשראי נדרשים לאפשר לבנק או לחברת כרטיסי אשראי, אשר פנו בהתאם לסטנדרט, גישה למידע בחשבון לקוח או ליזום פעולה בחשבון תשלום של לקוח.
6. בנק וחברת כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את הסטנדרט כמקור מידע וכמנהל חשבון תשלום, בהתאם לדרישות המפורטות בגוף הסטנדרט, כמפורט להלן:
- 6.1. יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מנדטוריים הינו חובה;
- 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 המקוונים שלו, הינו חובה. לעניין רכיבים מותנים, החובה היא ככל שהרכיב הינו חלק מאותו שירות בערוצים המקוונים 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 הראשית המעודכנת ביותר של הסטנדרט ואת הגרסה הראשית שקדמה לה, לרבות כל גרסאות המשנה שלהן.
8. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסם באתר אינטרנט את השירותים בגרסאות הפעילות בסביבת הייצור ובגרסאות עתידיות, ככל שישנן, ויאפשר באתר זה יכולת התנסות מעשית בשירותים אלו ('פורטל מפתחים').
9. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתעדו באופן ברור את אופן היישום של הרכיבים המותנים ואת אופן יישום הרכיבים האופציונליים, ככל שמיושמים, כאמור בסעיפים 6.2 ו-6.3, לספקי צד ג' בפורטל המפתחים.
10. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יסתמכו על הנתונים הרשומים בסרטיפיקט של ספק צד ג', המבקש לקבל גישה לחשבון לקוח בסביבת הייצור.
11. מקור המידע יאפשר לצרכן מידע לקבל את המידע אודות לקוח לתקופה של 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה של צרכן המידע.
12. העברת מידע אודות יתרה של לקוח בחשבון העובר ושב שלו בתאגיד הבנקאי לגוף פיננסי, לשם מתן אשראי, כאמור בסעיף 7ה לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, תעשה על פי הסטנדרט.

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, רמת השירות לספקי צד ג', לרבות נסיבות להפסקה או להשעיה של מתן שירותים בממשק הגישה לחשבונות לכלל ספקי צד ג' או לחלקם (בכפוף לסעיף 29 להלן), מועדי החזרת השירות ואופן החזרתו במקרים של הפסקה או השעיה, 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' - הסכמת לקוח

15. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' גישה לחשבון לקוח, אלא אם קיימת הסכמה ישירה ומפורשת שניתנה למקור המידע מאת הלקוח, להעברת מידע אודות חשבונות לצרכן מידע (להלן – 'הסכמה להעברת מידע'), או הסכמה ישירה ומפורשת שניתנה למנהל חשבון התשלום מאת הלקוח, או מיופה הכוח, למתן הוראת תשלום מסוימת (להלן – 'הסכמה למתן הוראת תשלום'). לעניין הסכמה להעברת מידע בחשבון משותף, יחול גם האמור בסעיף 26.
16. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבלו את הסכמת הלקוח להעברת מידע או הסכמת הלקוח או מיופה הכוח למתן הוראת תשלום, באופן מקוון בכפוף להסכם בנקאות בתקשורת עם לקוח ובכפוף לזיהוי הלקוח ואימות זהותו כאמור בסטנדרט ובסעיף 18 להלן:
- 16.1. לעניין הסכמה להעברת מידע, בלבד שהסכם הבנקאות בתקשורת מאפשר ללקוח שיזם את ההתקשרות מול מקור המידע, ביצוע פעולות בחשבון הלקוח בערוצים המקוונים.
- 16.2. לעניין הסכמה למתן הוראת תשלום, בלבד שהסכם הבנקאות בתקשורת מאפשר ללקוח או למיופה הכוח, שיזמו את ההתקשרות מול יוזם התשלומים, ביצוע פעולת תשלום מחשבון הלקוח לטובת חשבונותיו או ביצוע פעולת בחשבון הלקוח לטובת צד ג', לפי העניין, בערוצים המקוונים.
17. מקור מידע ינהל לכל לקוח הסכמה מתמשכת תקפה אחת בלבד להעברת מידע ביחס לכל אפליקציה של צרכן מידע. על אף האמור לעיל, מקור המידע רשאי לנהל הסכמה מתמשכת תקפה אחת להעברת מידע ביחס לכל אפליקציה של צרכן מידע בכל ערוץ פעילות של מקור המידע. הקמת הסכמה נוספת להעברת מידע באופן חד פעמי או הסכמה ליום אחד, כשיש לאותו לקוח הסכמה מתמשכת להעברת מידע בתוקף ביחס לאותו צרכן המידע ואותו ערוץ פעילות של מקור המידע, לא תבטל את ההסכמה המתמשכת להעברת מידע.
18. קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע, תוגדר כפעולה ברמת סיכון גבוהה לעניין סעיף 42 בהוראת ניהול בנקאי תקין 367. 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 המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום. גורמי האימות הנדרשים לצורך קבלת הסכמת הלקוח, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לבקש מהלקוח עבור השירותים הניתנים על ידו.

19. הסכמת הלקוח להעברת המידע אצל מקור המידע תהיה תקפה לתקופה אותה הגדיר הלקוח אצל צרכן המידע, כאמור בסטנדרט, ולא יותר משנה.

20. מקור המידע יאפשר ללקוח לאשר את בחירת סלי המידע שיועברו ממנו אל צרכן המידע ושנעשתה באמצעות צרכן המידע, בהתאם לתתי הנושאים הבאים, הרלוונטיים למקור המידע:

- 20.1. פרטי חשבון העו"ש ;
- 20.2. פרטי חשבון העו"ש ויתרות חשבון העו"ש, בשקלים או בכלל המטבעות בחשבון ;
- 20.3. פרטי חשבון העו"ש ותנועות בחשבון העו"ש, בשקלים או בכלל המטבעות בחשבון ;
- 20.4. מידע על כרטיסי חיוב ;
- 20.5. יתרות חיובים בכרטיסי חיוב, בשקלים או בכלל המטבעות בכרטיס החיוב ;
- 20.6. תנועות בכרטיסי חיוב, בשקלים או בכלל המטבעות בכרטיס החיוב ;
- 20.7. חסכונות ופיקדונות ;
- 20.8. אשראים ;
- 20.9. ניירות ערך.

על אף האמור בסעיף 20.2, לגוף פיננסי, המבקש נתונים אודות יתרות בהתאם לסעיף 12, יועברו רק נתוני יתרות העו"ש לפי סוג מטבע, כאמור בסטנדרט.

21. קיבל מקור מידע שהוא בנק בקשה להקמת הסכמת לקוח להעברת מידע אודות כרטיסי חיוב שהונפקו, או שיונפקו, על ידי הבנק בחשבון הבנק של הלקוח, יראה בבקשה זו כבקשה להקמת הסכמה למתן גישה לכלל כרטיסי החיוב שהונפקו או שיונפקו על ידי הבנק באותו חשבון בנק.

22. מקור מידע שקיבל בקשה להקמת הסכמת לקוח להעברת מידע אודות יתרות או תנועות בחשבון, כאמור בסעיפים 20.2-20.3 ו-20.5-20.6, ללא ציון סוג המטבע (שקלים או כל המטבעות), בעת אישור ההסכמה להעברת המידע על ידי הלקוח, יציג מקור המידע ללקוח בקשה להעברת היתרות או התנועות ביחס לכל המטבעות בחשבון.

23. בחירת חשבונות

23.1. מקור מידע יאפשר ללקוח לבחור את חשבונותיו לגביהם יועבר המידע אל צרכן המידע, בין אם באמצעות צרכן המידע, כשהלקוח נותן את פרטי החשבונות, ובין אם ישירות אצל מקור המידע, כשהלקוח בוחר מתוך רשימה שמקור המידע מציג לו.

23.2. על אף האמור בסעיף 23.1, בנוגע לשירות מידע על כרטיסי חיוב, מקור מידע, שהוא חברת כרטיסי אשראי, יאפשר בחירת כרטיסי חיוב של הלקוח באמצעות צרכן המידע רק בעת חידוש ההסכמה, אלא אם מקור המידע מאפשר לצרכן מידע לקבל את המספרים המזהים הממוסכים של כרטיסי החיוב.

24. בטרם ייתן הלקוח למקור מידע את הסכמתו להעברת מידע, יציג מקור המידע ללקוח את פרטי ההסכמה הבאים באופן ברור בשפה פשוטה ותמציתית ובממשק נוח למשתמש :

- 24.1. שם צרכן המידע ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט ;

- 24.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל צרכן המידע, לרבות סוגי המטבעות, בהתאם לשמות המפורטים בסעיף 20;
- 24.3. מספרי החשבונות ושמותיהם לגביהם נותן הלקוח את הסכמתו;
- 24.4. תוקף ההסכמה;
- 24.5. הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש;
- 24.6. האפשרויות העומדות בפני הלקוח לצפייה בהסכמות הקיימות בחשבונות הלקוח, וכן האפשרויות לביטול או לשינוי ההסכמות האמורות;
- 24.7. מידע והסברים נוספים אודות ההסכמה להעברת המידע ומשמעותה, ככל שמקור מידע מעוניין בכך וזאת באופן ברור ושאינו בו כדי להניא את הלקוח מלהסכים, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו, ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך. האפשרות שתינתן ללקוח לאשר את העברת המידע והאפשרות שלא לאשר את העברת המידע, תוצגנה באופן גלוי וברור וכן באופן שהאפשרות לאשר תמוקם משמאל לאפשרות לא לאשר.
25. 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 אופן בו הוא מציג לו בערוצים המקוונים לגבי בקשה למתן הוראת תשלום שניתנה ישירות למנהל חשבון התשלום על ידי הלקוח או על ידי מיופה הכוח. המידע שיציג מנהל התשלום ללקוח או למיופה הכוח, כאמור בסעיף זה, יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- 25.1. שם יוזם התשלומים ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט;
- 25.2. שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים;
- 25.3. מספר החשבון ושם החשבון בו ניתנה הוראת התשלום;
- 25.4. סכום התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים;
- 25.5. מועד מתן הוראת התשלום;
- 25.6. עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, ככל שקיימת;
- 25.7. הסכמות בעלים נוספים, ככל שנדרש;
- 25.8. מידע והסברים נוספים אודות ההסכמה למתן הוראת התשלום ומשמעותה, ככל שמנהל חשבון התשלום מעוניין בכך וזאת באופן ברור ושאינו בו כדי להניא את הלקוח מלהסכים, שאינו עולה על 20% משטח תוכן המסך כולו, ובגודל טקסט קטן יותר מזה של יתר התוכן במסך.
26. חשבון משותף
- 26.1. בחשבון משותף, שבהסכם עם הלקוח לא הוסדרו במפורש, ההסכמות הנדרשות מהבעלים בחשבון לשם העברת מידע לצרכן מידע, יפעל מקור מידע בדומה לאופן בו הוא נוהג בעת קבלת בקשה לביצוע פעולות בחשבון.
- 26.2. קיבל מקור מידע הסכמה של אחד הבעלים בחשבון משותף, להעברת מידע, יודיע מקור המידע לכל לקוח שהוא בעלים באותו החשבון ושלא התקבלה הסכמתו המפורשת על מתן הגישה כאמור, וזאת בהקדם האפשרי ובאופן בו הוא מוסר הודעות ללקוחות אלו. ההודעה תכלול את כל הפרטים המהותיים הנדרשים ללקוח, ובכלל זאת, שם צרכן המידע לו ניתנה גישה לחשבון הלקוח, תוקף ההסכמה, סלי המידע, שם הבעלים שנתן את ההסכמה וכן זכות הלקוח לבטל הסכמה זו והדרך לעשות כן.

- 26.3. בעת קבלת הסכמה למתן הוראת תשלום של אחד הבעלים או של מיופה הכוח בחשבון משותף, לא יבצע מנהל חשבון תשלום הוראה זו בטרם יוודא כי ההסכמה עולה בקנה אחד עם האמור בהסכם עם הלקוח לעניין ההסכמות הנדרשות מהבעלים בחשבון לשם מתן הוראות תשלום ובהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון תשלום. כל זאת, ללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות לקבלת אותה הוראה באופן יזום על ידי הלקוח או מיופה הכוח בערוצים המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום.
- 26.4. אם נדרשת הסכמה של יותר מבעלים אחד בחשבון, אזי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יאפשרו ליתר הבעלים לתת הסכמתם, מיד עם קבלת הסכמת הבעלים הראשון, לפחות בערוצים המקוונים, באופן קל נגיש ונוח ללקוח, וזאת לכל הפחות תוך 5 ימי עסקים. לא הושלם התהליך בתוך פרק הזמן שנקבע, יראו מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בהסכמה האמורה לחשבון זה כבטלה.
27. עדכון בדבר סטטוס הסכמת הלקוח – מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לעדכן ביוזמתם את ספק צד ג' בדבר סטטוס ההסכמה של לקוח להעברת מידע או סטטוס התשלום, לפי העניין, באופן האמור בסטנדרט. עשה כן מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, רשאי הוא לא לטפל ביותר מארבע פניות ביממה מצד ספק צד ג' לבירור כל אחת מהאפשרויות הבאות: סטטוס הסכמת לקוח מסוימת להעברת מידע או סטטוס הוראות תשלום מסוימת.
28. ניהול ההסכמות
- 28.1. שינוי פרטי הסכמה מתמשכת להעברת מידע או שינוי פרטי הסכמה למתן הוראת תשלום יכולים להתבצע רק מול צרכן מידע או יוזם תשלומים, בהתאם לעניין.
- 28.2. מקור מידע יציג לכלל הבעלים בחשבון בכל עת, בערוצים המקוונים את ההסכמות התקפות להעברת מידע והסכמות הממתנות להסכמות שותפים. לגבי כל הסכמה יוצגו הפרטים המפורטים בסעיפים 24.1 עד 24.4 לעיל.
- 28.3. ביקש לקוח ממקור מידע את פרטי ההסכמות להעברת מידע ההיסטוריות שניתנו בחשבון הלקוח לצרכן מידע בשבע השנים שקדמו לבקשתו, ינגיש מקור המידע את רשימה זו תוך 3 ימי עסקים, לפחות בערוצים המקוונים.
29. ביטול הסכמה להעברת מידע על ידי לקוח
- 29.1. מקור מידע נדרש לאפשר לכל אחד מבעלי החשבון לבטל בכל עת את ההסכמה להעברת מידע לצרכן מידע, בכל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מהלקוח ולבחירתו, בין אם הבקשה לביטול התקבלה ישירות אצל מקור המידע או בין אם באמצעות צרכן המידע, כאשר צרכן המידע העביר למקור המידע בקשה זו.
- 29.2. קיבל מקור מידע הודעה על ביטול הסכמת הלקוח להעברת מידע לצרכן מידע, בין אם על ידי הלקוח ובין אם על ידי צרכן המידע, יעדכן מקור המידע את מערכתיו בדבר ביטול הסכמה זו באופן מיידי. מקור המידע יודיע לצרכן המידע על ביטול ההסכמה להעברת מידע, בהתאם להגדרות בסטנדרט. ההודעה יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של צרכן המידע לקבל מידע, כאמור בסטנדרט.
30. ביטול גישה או השעיית גישה למידע
- 30.1. מקור מידע לא ישעה גישה למידע ולא יבטל גישה למידע, אלא בנסיבות מפורטות בסעיף זה.

- 30.2. מקור מידע רשאי להשעות גישה למידע אודות לקוח מסוים על אף קיומה של הסכמה להעברת מידע בנסיבות הבאות :
- 30.2.1. התעורר אצל מקור המידע חשש סביר ביחס לקבילותה של ההסכמה.
- 30.2.2. התעורר אצל מקור המידע חשש סביר לפרצת אבטחת מידע באחד מהחשבונות או יותר בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע.
- 30.2.3. אחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת המידע, הינו חשבון בסיכון גבוה לעניין בנקאות פתוחה על פי מדיניות ניהול הסיכונים של מקור המידע.
- 30.3. מקור מידע רשאי להשעות גישה של צרכן מידע למידע אודות לקוחות בנסיבות הבאות :
- 30.3.1. התעורר אצל מקור המידע חשש ממשי לפרצת אבטחת מידע אצל צרכן המידע, כאמור בסעיף 43 ;
- 30.3.2. חרג צרכן מידע משימוש סביר של צרכן מידע בממשק הגישה, הנגזר מהיקף לקוחותיו של צרכן המידע וממספר פניות סביר.
- 30.4. מקור מידע יבטל את הגישה למידע אודות הלקוח על אף קיומה של ההסכמה להעברת מידע במקרים המפורטים להלן :
- 30.4.1. ביטול הסכם בנקאות בתקשורת לערוצים המקוונים בין מקור המידע לבין הלקוח שיזם את ההתקשרות עם צרכן המידע, באחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע ;
- 30.4.2. סגירת כל החשבונות בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע ;
- 30.4.3. באחד מהחשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע, נחסם הלקוח לצפייה במידע על פי דין ;
- 30.4.4. באחד החשבונות או יותר, בגינם ניתנה הסכמה להעברת מידע, בוטלה הבעלות של הלקוח שיזם את ההתקשרות עם צרכן המידע ונתן לכך את ההסכמה להעברת המידע.
- 30.5. השעה או ביטול מקור מידע את הגישה של צרכן המידע לפי סעיף זה יודיע לו על כך. ההודעה יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של צרכן המידע לקבלת מידע, כאמור בסטנדרט.
- 30.6. השעה או ביטול מקור המידע את הגישה למידע של לקוח יודיע על כך ללקוח, באמצעים המקובלים למסירת הודעות לאותו לקוח. הכל ככל שאין מניעה לעשות כן. על אף האמור לעיל, השעה מקור המידע את הגישה למידע של לקוח לתקופה של פחות מ-24 שעות יציג זאת ללקוח במסגרת ההצגה הנדרשת בסעיף 28.2 לעיל.
- 30.7. מקור המידע יתעד במערכתיו את הסיבות להשעיה או לביטול.

פרק ד' - כללים לרמת 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. עיקרי המדיניות האמורה, הרלוונטיים לספקי צד ג' יפורסמו בפורטל המפתחים.
32. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישמרו את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירותי API במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
33. רמת השירות שישפק 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 מחויב לעמוד במדדי זמינות גבוהים שיאפשרו רמת שירות נאותה, בפרט, כל שירות יהיה זמין לפחות באותה רמת זמינות הקיימת ללקוחות בשירות המקביל בערוצים המקוונים.
- 33.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתמכו בזמני תגובה זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים המקוונים בהתחשב בעומס בקשות גבוה המתאים למתאר השימוש בשירותי בנקאות פתוחה, שיקבע במדיניות של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, לפי העניין.
- 33.3. מקור המידע או את מנהל חשבון התשלום יספקו נתונים בהתאם לנתונים המופיעים בערוצים המקוונים שלהם ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים המקוונים שלהם.
34. מנהל חשבון תשלום נדרש לבצע הוראת תשלום שהגיעה באמצעות יוזם תשלומים, לכל הפחות, באותו אופן שבו הוא מבצע פעולות שזים הלקוח ישירות מולו בערוצים המקוונים כמוגדר להלן, אלא אם יש סיבה סבירה לנהוג אחרת, המוגדרת במדיניות הבנק, וזאת לעניין:
- 34.1. עמלות הנגבות מהלקוח המשלם על ידי מנהל חשבון התשלום בגין הוראת תשלום שניתנה דרך יוזם תשלומים;
- 34.2. סדר עדיפויות בביצוע הוראות תשלום;
- 34.3. סוג מערכת התשלומים בה תבוצע פעולת התשלום מכוח הוראת התשלום;
- 34.4. ביטול הוראת תשלום.
35. מדיניות רמת השירות של מקור מידע או של מנהל חשבון תשלום תהיה שוויונית לכלל ספקי צד ג'.

הגדרת השירותים

36. מקור מידע מחויב לאפשר לצרכן מידע, 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 הסכמת לקוח להעברת מידע בחשבון או בחשבונות מסוימים;
- 36.2. שירותים הנלווים להסכמת לקוח להעברת מידע, כאמור בסעיף 36.1: מידע אודות סטטוס הסכמה, מידע אודות פרטי ההסכמה וביטול ההסכמה;
- 36.3. מידע על מאפייני חשבון הבנק או חשבון התשלום;
- 36.4. מידע אודות היתרה בחשבון העו"ש;
- 36.5. מידע אודות תנועות בחשבון העו"ש;
- 36.6. מידע אודות מאפייני כרטיס החיוב;
- 36.7. מידע אודות סך החיובים בכרטיס חיוב;
- 36.8. מידע אודות עסקאות בכרטיס חיוב.

37. מקור מידע שהוא בנק מחויב לאפשר לגוף פיננסי, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_IC, גישה לחשבון הלקוח לשם קבלת מידע אודות יתרה בחשבון העו"ש, כאמור בסעיף 20, לרבות הקמת הסכמת לקוח לשם כך והשירותים הנלווים להסכמה זו, זאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים.

38. מנהל חשבון תשלום מחויב לאפשר ליוזם תשלומים, המוגדר בסרטיפיקט כ-PSP_PI או כ-PSP_AS, גישה לחשבון עו"ש של לקוח, הכוללת את השירותים הבאים וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים:

38.1. מתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים מחשבונות עו"ש;

38.2. מתן מידע אודות סטטוס הוראת התשלום בסעיף 38.1 לעיל.

39. שירותים נוספים

39.1. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לעשות שימוש בתשתית שהוקמה לשם יישום הסטנדרט, לצורך מתן שירותים נוספים, הכוללים שירותים אופציונליים רשות (שירותים המוגדרים כרכיב אופציונלי בסטנדרט) ושירותים שאינם מוגדרים בסטנדרט.

39.2. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יתקשרו בהסכם עם ספק צד ג', המסדיר את מתן השירותים הנוספים כאמור.

39.3. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבעו מדיניות שיוונית לעניין התקשרות עם ספק צד ג' למתן שירותי רשות.

פרק ה' - ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

40. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' לממש פניה לממשק הגישה לחשבונות, אלא אם:

40.1. ספק צד ג' הזדהה בפניו בשכבת התעבורה עם סרטיפיקט כאמור בסטנדרט;

40.2. לספק צד ג' יש את התפקיד המתאים בסרטיפיקט לשירות אותו הוא מבקש לקבל;

40.3. הסרטיפיקט תקף.

41. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישתמשו רק בפרוטוקול <https> להעברת מסרים ביניהם, תוך שימוש בשכבת תעבורה מאובטחת מסוג mTLS (להלן - ערוץ TLS), שהוקם על ידי יוזם הפניה. מקור המידע ידרוש מספק צד ג', כחלק מהקמת ערוץ ה-TLS, להזדהות באמצעות הסרטיפיקט כאמור בסעיף 40.1.

42. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לסגור ערוץ TLS קיים משיקולי אבטחת מידע כפי שהוגדרו במסמך המדיניות שלהם.

43. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים להשעות סרטיפיקט של ספק צד ג', בנסיבות בהן התעורר אצל מקור המידע חשד סביר לפרצת אבטחת מידע אצל ספק צד ג'. השעה מקור מידע או מנהל חשבון תשלום סרטיפיקט של ספק צד ג', יודיע על כך לספק צד ג'. הודעה זו יכולה להימסר אגב הפניה הבאה של ספק צד ג', כאמור בסטנדרט. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יתעדו במערכותיהם את הסיבות להשעיה וידווחו על כך, כאמור בסעיף 63 להלן.

44. מנהל חשבון תשלום יקבל רק פניות שנחתמו באמצעות סרטיפיקט לחותם אלקטרוני (Electronic Seal) על ידי אותו יוזם תשלומים שהזדהה בשכבת התעבורה.

45. בקשות ותשובות במנגנון 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, הטעייה והסטה וכן שירותי מודיעין מסחריים. 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 וחברת כרטיסי אשראי כצרכן מידע וכיוזם תשלומים

47. בנק וחברת כרטיסי אשראי (להלן בפרק זה: צרכן מידע או ספק צד ג') רשאים לשמש כצרכן מידע ולקבל מידע, ממקור מידע אחר, אודות לקוח לשם מתן שירותים לטובת לקוח, בהתאם לסטנדרט ובלבד שיעמדו בחובות החלות בפרק זה על צרכן מידע וכן בכל ההוראות הנוגעות לסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה (כאמור בסעיף 13.1 לעיל), לרבות הוראות לעניין שרשרת אספקה (הוראת ניהול בנקאי תקין 363) והוראות לעניין מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), לפי העניין.

48. בנק וחברת כרטיסי אשראי רשאים לשמש כיוזמי תשלומים וליזום הוראת תשלום בחשבון לקוח (להלן בפרק זה: יוזם תשלומים או ספק צד ג'), בהתאם לסטנדרט, לפי העניין, ובלבד שיעמדו בחובות החלות בפרק זה על יוזם תשלומים וכן בכל ההוראות הנוגעות לסיכונים הגלומים בבנקאות פתוחה (כאמור בסעיף 13.1 לעיל).

49. הסכמה לקבלת שירותים

49.1 ספק צד ג' נדרש לקבל הסכמה מפורשת של הלקוח לקבלת שירותים (להלן - 'הסכמה לקבלת שירותים').

49.2 צרכן מידע יאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע, כאמור בסעיף 20, זאת בהתאם לשירותים אותם ביקש הלקוח לקבל. צרכן המידע יציג ללקוח את שמות סלי המידע, בהתאם לשמות סלי המידע המוגדרים בהוראה זו.

49.3 צרכן מידע יבקש מלקוח גישה אך ורק לסלי מידע הנדרשים לצורך מתן השירותים שביקש הלקוח ומספר הפניות שיעשה למקור המידע יהיה בהתאם לאופי השירותים שביקש הלקוח.

49.4 צרכן מידע לא יבקש מלקוח את מספר כרטיס החיוב שלו, לצורך הקמת הסכמה להעברת מידע.

49.5 צרכן מידע רשאי לעשות שימוש במידע שהתקבל ממקורות המידע ולהציע ללקוח שירותים שונים בכפוף לתנאים הבאים:

49.5.1 צרכן המידע קיבל הסכמה מפורשת של לקוח לשימושים מוגדרים במידע (להלן - 'הסכמה לשימוש במידע');

49.5.2 השירותים הניתנים ללקוח על ידי צרכן המידע והשימוש במידע נעשים באופן אשר מונע חשש לניגודי עניינים, ככל שעלולים להיות, עם פעילות אחרת של צרכן המידע, תאגידי נשלטים על ידו או תאגידיים בקבוצה אליה הוא קשור;

49.5.3 סוגי השירותים והשימושים אושרו על ידי הדירקטוריון של צרכן המידע כמוצר חדש.

50. ניהול הסכמות
- 50.1. צרכן מידע יציג ללקוח בכל עת, בערוצים המקוונים, את ההסכמות התקפות להעברת מידע. לגבי כל הסכמה יוצגו הפרטים המפורטים להלן:
- 50.1.1. שם מקור המידע;
- 50.1.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל צרכן המידע;
- 50.1.3. מספרי החשבונות ושמותיהם לגביהם נתן הלקוח את הסכמתו;
- 50.1.4. תוקף ההסכמה.
- 50.2. צרכן מידע יאפשר ללקוח לשנות את ההסכמה להעברת מידע לצרכן המידע בכל עת, בערוצים המקוונים. צרכן המידע יודיע למקור המידע על הקמת הסכמה חדשה, כאמור בסטנדרט.
51. ביטול הסכמה
- 51.1. צרכן מידע מחויב לאפשר ללקוח לבטל בכל עת את הסכמתו לקבלת השירותים מצרכן מידע, או את הסכמתו להעברת מידע או את הסכמתו לשימוש במידע בכלל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מאת הלקוח.
- 51.2. צרכן מידע מחויב ליישם שירות של ביטול הסכמת לקוח להעברת מידע, כאמור בסטנדרט.
- 51.3. צרכן מידע יראה בביטול הסכמה של לקוח לקבלת השירותים כביטול כלל הסכמות של הלקוח להעברת מידע וההסכמות לשימוש בו.
- 51.4. צרכן מידע יראה בביטול כלל הסכמות של לקוח להעברת מידע לצרכן מידע, כביטול הסכמת הלקוח לקבלת השירותים וכביטול הסכמת הלקוח לשימוש במידע.
- 51.5. צרכן מידע שקיבל בקשת לקוח לבטל את הסכמתו להעברת המידע, יפעל באופן הבא:
- 51.5.1. החל מאותו הרגע יראה בהסכמה להעברת המידע כבטלה;
- 51.5.2. יודיע למקור המידע על בקשה זו, באופן מידי ועל פי האמור בסטנדרט, אם צרכן המידע קיבל את ההודעה בדבר הביטול ישירות מהלקוח.
- 51.5.3. ימחק את המידע הפיננסי, שהתקבל מכוח ההסכמה שבוטלה, וזאת למעט מידע פיננסי הנדרש לצרכן המידע, לצורך הליכים משפטיים או לצורך בקרה או פיקוח לפי דין, זאת בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום העסקים העוקב לבקשת הלקוח.
- 51.6. הודיע מקור מידע לצרכן מידע כי נחסמה הגישה, כאמור בסעיף 30 לעיל, יפעל צרכן המידע כאמור בסעיף 51.5.3.
- 51.7. הסתיימה תקופת הסכמת לקוח להעברת המידע, יפעל צרכן המידע כאמור בסעיפים 51.5.1 ו-51.5.3.
- 51.8. צרכן מידע, שמפסיק את מתן השירותים ללקוח, שלא על פי בקשת לקוח, יודיע על כך למקור מידע בהקדם האפשרי. צרכן המידע יעשה זאת כאמור בסטנדרט באופן הזהה לביטול הסכמת הלקוח, כאמור בסעיף 51.2. עשה כן, יודיע על כך ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה וימחק את המידע כמפורט בסעיף 51.5.3.
- 51.9. צרכן מידע מחויב לבטל הסכמה של לקוח להעברת מידע, אם הלקוח לא עשה שימוש בשירותים של צרכן המידע במשך 180 יום רצופים, ולהודיע על כך בהקדם האפשרי

- למקור המידע באופן האמור בסטנדרט, להודיע ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה וכן למחוק את המידע כמפורט בסעיף 51.5.3.
52. צרכן מידע יחזיק במידע אודות הלקוח, שהתקבל ממקור מידע, למשך התקופה ההכרחית הדרושה לשם מתן השירות ללקוח ולא יותר משנתיים מיום שהמידע נוצר. בתום תקופה זו, ימחק את המידע בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום העסקים העוקב, וזאת למעט מידע פיננסי הנדרש לצרכן המידע לצורך הליכים משפטיים או לצורך בקרה או פיקוח לפי דין.
53. מתן שירותים ללקוח על ידי צרכן המידע יבוצע לאחר אימות זהות הלקוח, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
54. כללים לרמת שירות
- 54.1. ספק צד ג' מחויב לכך שלפחות 99% מכלל הבקשות הנשלחות בשנה קלנדרית למקור מידע או מנהל חשבון תשלום יהיו בקשות תקינות, לעניין זה, בקשה תקינה היא בקשה במבנה נתונים המתאים לשירות כמוגדר בסטנדרט ובשם לקוח מקור המידע או מנהל חשבון התשלום מקבל הבקשה בלבד.
55. ארכיטקטורה ואבטחת מידע
- 55.1. ספק צד ג' יממש את הרכיבים המוגדרים לספק צד ג', בהתאם לסימונים המוגדרים בסעיף 6 לעיל וכן הרכיבים הנדרשים בתיעוד המפורט בפורטל המפתחים של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום.
- 55.2. ספק צד ג' יעביר את המסרים רק בפרוטוקול <https>, על גבי ערוץ TLS שהוקם על ידו.
- 55.3. ספק צד ג' מחויב להזדהות באופן מקוון באמצעות סרטיפיקט ייעודי ובהתאם לסטנדרט בכל פניה באמצעות ממשק הגישה לחשבונות. ספק צד ג' לא יעשה שימוש בסרטיפיקט אם אינו תקף.
- 55.4. יוזם תשלומים נדרש לחתום כל פניה שלו למנהל חשבון תשלום בסרטיפיקט לחותם אלקטרוני שהונפק בהתאם לסטנדרט.
- 55.5. בקשות בממשק הגישה לחשבונות יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
- 55.6. ספק צד ג' ינהג במידע שנאסף או נצבר במסגרת פעילותו בבנקאות פתוחה באופן בו הוא נוהג במידע בנקאי שנוצר אצלו, ויפעל בין היתר לפי העקרונות המפורטים לעניין אבטחת מידע בהוראת ניהול בנקאי תקין 357.
56. ספק צד ג' ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירותי API במסגרת הסטנדרט לתקופה של שבע שנים לפחות.
57. ספק צד ג' לא יבקש מהלקוח את גורמי האימות שלו, חלקם או כולם, הנדרשים לשם קבלת שירותי בנקאות בתקשורת אצל מקור המידע או אצל מנהל חשבון התשלום, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.
58. בנק וחברת כרטיסי אשראי רשאים לקבל מידע, שאינו מוגדר בסטנדרט, אודות לקוח לשם מתן שירותים לטובת לקוח, באמצעים אחרים מהסטנדרט, ובלבד שיעמדו בחובות האמורות בפרק זה, למעט החובה לפעול על פי נספח א'.

פרק ח' - פניות לקוחות

59. פנה לקוח לצרכן מידע שעמו התקשר או למקור מידע בעניין פגם במידע, יברר נותן שירותי המידע או מקור המידע את העניין ויידע את לקוחו בנוגע לתוצאות הברור בתוך זמן סביר בנסיבות העניין.

60. נודע לנותן שירותי מידע או למקור המידע, בעקבות בירור לפי סעיף 59 או בדרך אחרת, כי נפל פגם כאמור באותו סעיף קטן וכי הוא אחראי לפגם, יפעל לתיקון הפגם ולצמצום הפגיעה בלקוח במועד שבו נודע לו עליו; לא היה נותן שירותי המידע או מקור המידע אחראי לפגם ינקוט אמצעים סבירים כדי שהגורם אחר האחראי לפגם יתקנו כאמור.
61. נותן שירותי מידע או מקור מידע יפצה או ישפה את לקוחו לפי דרישתו בשל נזק או הוצאה שנגרמו לו בשל פגם כאמור סעיף 59, ככל שהוא אחראי לפגם האמור; לא היה נותן שירותי המידע או מקור המידע אחראי לפגם, ינקוט אמצעים סבירים כדי שהגורם האחראי לפגם ישפה או יפצה את הלקוח.
62. לעניין פרק זה, "פגם במידע" – לרבות פגם באבטחת המידע או במהימנות המידע.

פרק ט' - דיווחים

63. בנק וחברת כרטיסי אשראי יעבירו לפיקוח על הבנקים דיווח מידי, במקרה של השעית שירותים לספק צד ג', שיכלול את הפרטים הבאים: שם מקור המידע, שם צרכן המידע, מועד השעיה, מועד ביטול ההשעיה (אם ידוע), סיבת ההשעיה. מבנה הדיווח יהיה כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.
64. בנק וחברת כרטיסי אשראי ידווחו לפיקוח על הבנקים באופן שוטף אודות פעילותם בבנקאות פתוחה כמקור מידע, כמנהל חשבון תשלום או כספק צד ג', מבנה הדיווח יהיה כאמור בהוראת הדיווח לפיקוח לעניין בנקאות פתוחה.

* * *

		<u>עדכונים</u>	
חוזר מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2606	1	חוזר מקורי	24/02/20