

יולי
2020

סקירה בנושא קידום תשתית לתשלומים מידיים במערך התשלומים בישראל

בנק ישראל

מחלקת החשבות, מערכות התשלומים והסליקה (חות"ם)
אגף מערכות התשלומים והסליקה
מדור מדיניות מערך התשלומים

תקציר מנהלים

בנק ישראל תומך בפיתוח תשתית תשלומים מיידיים אשר תאפשר להרחיב את מגוון אפשרויות התשלום במערך התשלומים ולבצע, בין היתר, תשלומים ישירות מחשבון הלקוח, בנוחות וביעילות לאורך כל שעות היממה והשבוע (24/7).
הבנק סבור כי פיתוח התשתית במספר שלבים ובהתאמה לתקנים הבינלאומיים, יאפשר התאמה מדויקת יותר לצורכי המשק הישראלי.

התשתית תאפשר ביצוע תשלומים מיידיים¹ ישירות מחשבון הלקוח, כך שהכספים ישוקפו ויהיו זמינים מיידית לשימוש המוטב תוך מספר שניות; העברת תשלומים בין ארנקים אלקטרוניים שונים ללא תלות באמצעי התשלום המקושר לארנק האלקטרוני בו משתמש הלקוח, בין היתר, בין אדם לאדם (Person to Person), בין אדם לבית עסק (Person to Business), ובין עסק לעסק (Business to Business). וכן היא תאפשר לבצע תשלומים בין מוסדות, לרבות משרדי הממשלה; העברת בקשה לתשלום (Request to Pay) בין משתמשים; הרחבת השירותים להעברת מידע רחב או קבצים יחד עם התשלום – כגון: Bill payments מתן האפשרות לביצוע תשלום כנגד קבלת תמורה (DVP); חיבור תשתית התשלומים המיידיים הישראלית לתשתיות דומות בעולם, דבר שיאפשר תשלומים חוצי-גבולות (Cross-Border).

להלן עיקרי הצעדים לקידום הטמעתה של תשתית לתשלומים מיידיים בישראל:

1. בחודש נובמבר 2017 פרסם בנק ישראל קול קורא לקבלת מידע בנושא הקמת תשתית לסליקת תשלומים מיידיים בישראל² ובו עקרונות העל לתשתית לסליקת תשלומים מיידיים בישראל. בבנק התקבלו מספר מענים לקול הקורא מגופים שונים, חלקם מישראל וחלקם מחו"ל אשר התמקדו בשלוש קטגוריות עיקריות: (א) פיתוח תשתית לסליקת תשלומים מיידיים (ב) פיתוח שירותים נלווים לפעילות התשתית בדגש על פיתוח פלטפורמה שתאפשר חיבור לתשתית החדשה (ג) התייחסות כללית לנושא.
2. חלק מהרפורמות האחרונות במערך התשלומים ופרסום הקול הקורא הניעו בעלי עניין שונים במערך התשלומים לצדד בהקמתה של תשתית לתשלומים מיידיים וכן בבחינת מתן פתרונות שונים לאורך שרשרת ביצוע העסקה בתשלום מיידית. ההתפתחות העיקרית בתחום היא יוזמה של מס"ב ליישום ואפיון פתרון לתשלומים מיידיים על גבי תשתית התשלומים הקיימת. פרויקט זה נמצא בשלבים מתקדמים ובנק ישראל מלווה אותו כדי להבטיח שהשירות יהיה יציב ויעיל, ייתן מענה לצורכי השוק וכן יתאים לתקנים בין-לאומיים. בנק ישראל הנחה את מפעיל מערכת

¹ תשלום מיידית הוא אמצעי תשלום בו יוזם התשלום מחויב מייד בסכום התשלום ומקבל התשלום מזוכה מייד בסכום התשלום, דבר המאפשר למקבל התשלום לעשות שימוש מייד בסכום הכסף שזוכה לחשבונו – בדומה לתשלום באמצעות כסף מזומן.

² <http://www.boi.org.il/he/NewsAndPublications/PressReleases/Pages/15-11-17.aspx>

מס"ב ומשתתפיה להיערך כדי לאפשר ללקוחותיהם לקבל תשלומים באמצעות שירות התשלום המייד, וזאת לכל המאוחר עד סוף אוגוסט 2020.

3. מבחינה מקיפה שערך בנק ישראל עלה כי, ככל שמפעיל המערכת המקומית יחבור לגוף בין-לאומי בעל ניסיון, תתאפשר הטמעה יעילה של התשתית לתשלומים מיידיים במערך התשלומים בישראל, בזכות הניסיון הבין-לאומי, קיצור לוחות הזמנים, יישום של תקנים בין-לאומיים כדוגמת ה-ISO20022, וכן חיבור עתידי לתשתיות תשלומים מיידיים בעולם לצורך ביצוע תשלומים חוצי-גבולות (Cross-Border).

4. בנק ישראל בוחן צעדים נוספים לקידום החדשנות והיעילות של מערך התשלומים בכלל ושל התשלום המייד בפרט, בדגש על הנושאים הבאים: תשלומים חוצי-גבולות (Cross-Border); הצורך והשיטה המתאימה בניהול מאגר מידע מרכזי/ניהול זהויות במערך התשלומים בישראל; הצורך בהטמעה של ארנק תשלומים אלקטרוני ג'נרי (White label application); אסדרת ביצוע תשלומים בבתי עסק, ובכלל זה הסרת החסמים לביצועם באופן דיגיטלי; סיוע בהיערכות לביצוע תשלומים דיגיטליים בשירותים שמספקים משרדי הממשלה השונים.

תוכן העניינים

5.....	הקדמה
7.....	מהו תשלום מידי?
8.....	הצורך בקידום תשלומים מידיים בישראל
10.....	צעדים נוספים ומשלימים לקידום הקמת תשתית לתשלומים מידיים בישראל.....

הקדמה

מערך התשלומים בעולם הולך וצובר תאוצה בשנים האחרונות. אנו רואים פיזור רחב של השירותים וכניסה של שחקנים חדשים אל כל השכבות בשרשרת ביצוע העסקה במערך התשלומים, זאת בעקבות התפתחויות טכנולוגיות ורגולטוריות.

בשנים האחרונות ישנה בעולם התפתחות מהירה של מערכות תשלומים קמעונאיות לסליקה בזמן אמת. השימוש באמצעי תשלום אלקטרוניים התרחב ואלו תופסים את מקומן של עסקאות באמצעים מבוססי נייר וכרטיסי פלסטיק, כגון מזומן, צ'קים וכרטיסי חיוב. במדינות רבות הוקמו תשתיות לביצוע תשלומים מיידיים ("Immediate Payments"), ובמדינות אחרות תשתיות כאלה נמצאות בשלבים שונים של תכנון ופיתוח³.

אל תחום התשלומים חוצי הגבולות (Cross Border), אשר תופעל ברובו על ידי הבנקים, נכנסות חברות פינטק רבות, המציעות לאוכלוסיות שונות שירותי העברות כספים בין מדינות (לרוב על ידי קיזוזים והתחשבות בין חשבונות ללא העברת כספים ממשית). התפתחו גם מספר מיזמים של מדינות, המקימות, בטכנולוגיות שונות (כגון טכנולוגיות מבוזרות – Distributed ledger technology), קשרים בין מערכות התשלומים שלהן (ביניהן סינגפור, הודו וקנדה, יפן, תאילנד והמדינות הסקנדינביות).

בנק ישראל רואה בהקמת תשתית לתשלומים מיידיים במערך התשלומים אבן דרך מרכזית ליצירת Eco System לשם שיפור היעילות והיציבות של מערך התשלומים בישראל⁴. הדבר יאפשר לגופים פיננסיים גישה פשוטה לתשתיות התשלומים, וכן יביא לשיפור השירותים הפיננסיים המוצעים לציבור בישראל, בין היתר בזכות המאפיינים הבאים:

- ✓ **הקמת תשתית לתשלומים מיידיים במערך התשלומים בישראל טומנת בחובה הזדמנות לקידום תשתית צופה פני עתיד, אשר תביא בחשבון גם התפתחויות עתידיות ורפורמות צפויות.** חשוב שהשירותים השונים אשר יוצעו על גבי התשתית החדשה ייושמו בהדרגה.
- ✓ **חדשנות – פיתוח אמצעי תשלום מתקדמים ושירותי תשלום מתקדמים, לרבות ארנקים אלקטרוניים ואפליקציות תשלומים של גופים שונים.** להערכתנו, הדור הבא של תשלומים מיידיים ימומש באמצעות **שילוב התשתית בעולם הבנקאות הפתוחה (Open Banking) – למשל באמצעות ממשקי API פתוחים, אשר יאפשרו מודלים עסקיים חדשים וחוויית לקוח מתקדמת.**
- ✓ **תחרות – מתן גישה ישירה או עקיפה למגוון גופים הפעילים בתחום שירותי התשלום, בהתאם למאפייניהם, לרבות נותני שירותי תשלום וחברות טכנולוגיה פיננסיות (פינטק), אשר יוכלו לספק שירותים שונים בתהליך ביצוע עסקה בתשלום מידי.**


³ מהסקירה העולמית עלה כי תשלומים מיידיים כבר מתאפשרים במדינות רבות – אנגליה, איסלנד, פולין, שוודיה, פינלנד, הודו, סין, יפן, ניגריה, דרום אפריקה, קניה, מקסיקו, ברזיל, שווייץ, דרום קוריאה, סינגפור, סרי לנקה, דנמרק, ספרד, טאיוואן, טורקיה, צ'ילה, קולומביה, ניקרגואה, תאילנד, אוסטרליה, הונג קונג, פיליפינים וארה"ב – וכן פועלת מערכת פן-אירופית.

⁴ חוק מערכות תשלומים התשס"ח-2008 מסדיר את סמכויותיו של בנק ישראל בכל הנוגע למערכות תשלומים. כן חוק קובע בנק ישראל, התש"ע-2010 כי אחד מתפקידיו של בנק ישראל הוא "להסדיר את מערכות התשלומים והסליקה במשק, במטרה להבטיח את יעילותן ויציבותן, לרבות בהתאם לחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008".

- ✓ הקמת תשתית לתשלומים מיידיים במערך התשלומים בישראל היא הזדמנות לקידום טכנולוגיות חדשות, אשר יאפשרו פיתוח של שירותים ואמצעי תשלום חדשים במערך התשלומים, ייעלו את התהליכים העסקיים ויתאימו לתקנים בין-לאומיים (כגון: תקן ISO20022). **הטמעת תקנים בין-לאומיים בתשתית החדשה** חשובה ביותר, הן מפני הצורך בקידום תחרות במערך התשלומים בישראל על ידי כניסה של שחקנים מקומיים ובין-לאומיים והן מפני הצורך העתידי בחיבור תשתית התשלומים המיידיים הישראלית לתשתיות דומות בעולם, דבר שיאפשר תשלומים חוצי-גבולות (Cross-Border).
- ✓ **חלופה למזומן** – חלופה אלקטרונית לשימוש בכסף מזומן, שתוכל לסייע בהטמעה של חוק המזומן ובצמצום הכלכלה השחורה. כן יסייע התשלום המיידים בהגדלת היקף התשלומים ללא-מגע בשגרה ובחירום.
- ✓ תמיכה בביצוע טרנזקציה בתוך 5–7 שניות ומאות טרנזקציות בשנייה, בדומה למערכות מתקדמות בעולם.
- ✓ **עלייה מהירה לאוויר (Time to Market)**, תוך התבססות על ממשקי עבודה ותהליכי עבודה הקיימים במערך התשלומים, דבר שעשוי להפחית במידה ניכרת את עלויות ההטמעה של התשתית במערך התשלומים והמשתתפים הפוטנציאליים, וכן להעלות את הסיכוי להטמעה מהירה של הפרויקט, בהתייחס לעומס הרגולטורי הרב המוטל על הבנקים ועל חברות כרטיסי האשראי.
- ✓ מענה הולם לסוגיות **אבטחת המידע וההמשכיות העסקית** של התשתית, הנגזרות ממאפייניו הייחודיים של התשלום המיידים הן בצד מפעיל התשתית והן מצד המשתתפים בה.
- ✓ היכולת לספק שירותים (Overlay Services) המסופקים על ידי תשתיות מתקדמות בעולם, כגון **מודול Mobile Gateway**, המאפשר **ייזום תשלומים באמצעות אפליקציות מסחריות** באופן ישיר מול תשתית התשלומים, תוך חוויית לקוח מתקדמת. כך, למשל, רשת קמעונאית עשויה לספק ללקוחותיה אפליקציה הנותנת **חוויית קנייה מתקדמת**, אשר בסופה הלקוח מבצע תשלום מיידים בלחיצת כפתור: האפליקציה של הרשת פונה **לשירות Mobile Gateway** של התשתית ויוזמת תשלום (בדומה לייזום תשלומים ב Open Banking) **ללא מתווכים נוספים**.
- ✓ **צמצום עלויות האשראי לבתי עסק** – ייעול תהליכי הסליקה במערך התשלומים באמצעות זיכוי הכספים בחשבון המוטב ביום שבו בוצעה העסקה, תוך הגדלת הנזילות וצמצום עלויות האשראי לבתי העסק.
- ✓ **יתירות** – הקמה של מתג תשלומים חדש, אשר יאפשר את הגברת היתירות של מערך התשלומים.
- ✓ חשוב לקדם שיתופי פעולה בין הגופים הממשלתיים השונים, אשר יסייעו בקידום, **חינוך פיננסי והסברה לציבור הרחב** וביצירת היכרות של אמצעי התשלום החדש ואמון בו.

מהו תשלום מידי?

תשלום מידי הוא אמצעי תשלום חדש, בו יוזם התשלום מחויב מייד בסכום התשלום ומקבל התשלום מזוכה מייד בסכום התשלום, דבר המאפשר למקבל התשלום לעשות שימוש מידי בסכום הכסף שזוכה לחשבונו – בדומה לתשלום באמצעות כסף מזומן, ובשונה ממרבית אמצעי התשלום הנפוצים היום בישראל (צ'קים, העברה בנקאית במס"ב, כרטיס חיוב נדחה, כרטיס נטען ועוד), שבהם זיכוי המוטב אינו מידי.



P2P, P2B, B2B, B2G, P2G

מקבל התשלום יכול לעשות שימוש מידי בסכום

יוזם התשלום מחויב בסכום התשלום באופן מידי

מקבל התשלום מזוכה בסכום התשלום באופן מידי

זמין 7x24

מבוסס חשבון תשלום:
הלקוח מחזיק חשבון לביצוע עסקאות תשלום שבו נצברים כספיו. חשבון זה יכול להיות חשבון העובר ושב של הלקוח בבנק או חשבון המנוהל אצל גוף פיננסי שאינו תאגיד בנקאי

תשלום מידי מקנה יתרונות ותועלות הן ללקוח והן לבית העסק:

ללקוח

1. ביצוע תשלומים בצורה נוחה, יעילה וזולה 24/7.
2. ביצוע תשלומים בין אדם לאדם (P2P) ובין אדם לבית עסק (P2B).
3. ביצוע תשלומים קמעונאיים בסכומים קטנים באופן דיגיטלי ללא שימוש במזומן.
4. מעבר מתשלומים נדחים לתשלומים מידיים, דבר היכול לסייע בניהול הפיננסי של הלקוח.
5. תיעוד העסקאות.
6. קבלת שירותי ערך מוסף מחברות פינטק/חברות פרטיות (השוואת עלויות, פרסומות מותאמות, קופוני הנחה, השוואת חשבונות וכדומה).

לבית העסק

1. הגדלת הנזילות וצמצום עלויות האשראי על ידי קבלה מיידית של התשלום בגין הסחורות או השירותים. זאת בשונה מאמצעי תשלום אחרים שאינם מזומן, הנפוצים בישראל.
2. הפחתת עמלות בית העסק וביטול תשלום העמלה הצולבת.
3. הפחתת עמלות השימוש במזומן (שינוע, אכסנה, בדיקה) והחזרות שיקים.
4. הבטחת תשלום מידי – צמצום הפוטנציאל לקבלת כסף מזויף, שיקים חסרי כיסוי וכדומה.
5. תיעוד עסקאות.

6. קבלת שירותי ערך מוסף מחברות פינטק/חברות פרטיות (שליחת פרסומות מותאמות ללקוח, קופוני הנחה לשימוש בבית העסק, ניתוח עסקאות שבוצעו בבית העסק וכדומה).

הצורך בקידום תשלומים מידיים בישראל

בנק ישראל בחן לעומק את נושא תשתית לתשלומים מידיים והאם יש צורך להטמיע תשתית דומה בישראל, בין היתר, באמצעות סקירה של הפעילות והמודלים העסקיים והטכנולוגיים של תשתיות לתשלומים בעולם, שיחות עם נציגים שונים בבנקים מרכזיים בעולם, עריכת סקר צרכנים בנושא שימוש באמצעי תשלום וכן באמצעות פגישות ייעודיות עם בעלי עניין שונים במערך התשלומים בישראל.

הבחינה העלתה, בין השאר, כי בשוק התשלומים הישראלי נדרשים בעיקר:

- זיכוי הכספים בחשבון המוטב ביום שבו בוצעה העסקה.
- יכולת לבצע תשלומים בנוחות ויעילות לאורך כל היממה והשבוע (24/7) בעלויות עסקה נמוכות, לקבל את התשלום במהירות (בתוך שניות ספורות) וכן לבצע תשלומים מידיים בסכומים קטנים בין אדם לאדם ובין אדם לבית עסק.
- הגברת התחרות במערך התשלומים ושיפור השירות – בין היתר, על ידי כניסתם של שחקנים חדשים, שיציעו פתרונות לביצוע תשלומים מידיים לאורך כל שרשרת ביצוע העסקה.
- צמצום הכלכלה השחורה באמצעות הפחתת השימוש באמצעי תשלום מבוססי נייר. התשלום המידי משמש תחליף למזומן, שכן הכסף עובר מיוזם התשלום למקבל התשלום בתוך פרק זמן קצר מאוד – שניות בודדות – ומקבל התשלום יכול להשתמש בו מייד, כמו בכסף מזומן.
- הגדלת הנזילות וצמצום עלויות האשראי לבתי העסק על ידי קבלה מיידית של התשלום בגין הסחורות או השירותים. זאת בשונה מאמצעי תשלום אחרים, שאינם מזומן⁵, הנפוצים בישראל.
- יצירת תשתית שתאפשר לסלוק את אמצעי התשלום המתקדמים⁶ – הקיימים והעתידיים – וכן תאפשר סליקה של הוראות תשלום אשר בוצעו באמצעות אפליקציות תשלומים של גופים שונים.

⁵ להלן מספר דוגמאות למועד שבו מזכים את החשבון של בית העסק בהעברות בין-בנקאיות שמתבצעות באמצעי תשלום שונים:

1. העברה בנקאית באמצעות מס"ב – מוצגת בחשבון ביום המחרת (T+1) בערך יום T;
2. שיק – מוצג בחשבון ביום המחרת (T+1) בערך יום T, אולם סופיות התשלום מתקבלת ב-T+3, משמע שבית העסק יכול להשתמש בכספים רק כעבור שלושה ימים מיום הצגת השיק;
3. כרטיס חיוב נדחה – 15 עד 17 ימים במוצע;
4. כרטיס חיוב מידי – שלושה ימים מיום שידור העסקה.

⁶ בדיון אם מערכת זה"ב יכולה לשמש תשתית לביצוע תשלומים מידיים קמעונאיים בסכומים קטנים עלה כי היא **הדבר אינו אפשרי**, בין היתר, מהסיבות הבאות:

1. מערכת זה"ב לא פועלת 24/7.
2. מערכת זה"ב לא משמשת מתג אישורים לביצוע עסקאות בין שני צדדים. המערכת מבצעת סליקה סופית (Settlement) של הוראות תשלום בין שני חשבונות בנקים המנוהלים בבנק ישראל.
3. מערכת זה"ב לא מחוברת לנקודות המכירה בבתי עסק (POS) לצורך ביצוע עסקאות תשלומים קמעונאיות בבתי העסק. לפיכך יש צורך בתשתית לביצוע תשלומים קמעונאיים, אשר תאפשר, תשלומים מידיים בבית העסק אשר יקבל אישור עסקה, בתוך שניות ספורות.
4. מסקירת המגמות בעולם עלה כי ישנן שתי גישות עיקריות להקמת תשתית לסליקה של תשלומים מידיים:
 - הקמה של תשתית תשלומים חדשה וייעודית לסליקה מהירה של הוראות תשלום קמעונאיות;
 - שיפור ושדרוג מערכות תשלומים קמעונאיות קיימות במערך התשלומים.

○ הגברת היתירות במערך התשלומים בישראל ושמירה על רציפות הפעילות באמצעי התשלום על ידי הקמת מתג נוסף לעסקאות שיבוצעו באמצעי תשלום מתקדמים (שאינם מבוססים על כרטיסי חיוב).

בהמשך לתהליך האמור, פרסם בנק ישראל, בחודש נובמבר 2017, קול קורא לקבלת מידע בנושא הקמת תשתית לסליקת תשלומים מיידיים בישראל⁷. הקול הקורא היה השלב ראשון בתהליך בחינה להקמת תשתית סליקה מתקדמת, יעילה ואמינה במערך התשלומים בישראל, אשר תתווסף למערכות התשלומים והסליקה הקיימות ותשמש לסליקת תשלומים קמעונאיים מיידיים ("Immediate Payments"), בדומה לתשתיות דומות הקיימות במדינות שונות בעולם.

בבנק התקבלו מספר מענים לקול הקורא מגופים שונים, חלקם מישראל וחלקם מחו"ל.

התייחסויות הציבור לקול הקורא התמקדו בשלוש קטגוריות עיקריות:

(א) **פיתוח תשתית לסליקת תשלומים מיידיים** – מספר גופים מקומיים ובין-לאומיים הביעו עניין ראשוני בפיתוח תשתית לסליקת תשלומים מיידיים.

(ב) **פיתוח שירותים נלווים לפעילות התשתית בהדגשת פיתוח פלטפורמה שתאפשר חיבור לתשתית החדשה** – מספר גופים הביעו עניין בפיתוח שירותים נלווים לעבודת התשתית לתשלומים מיידיים, כגון: הטמעה של תקנים בין-לאומיים ומתן שירותים למשתתפים המעוניינים להתחבר לתשתית באמצעות פתרון לחיבור פשוט ומהיר, תוך צמצום השינויים בתהליכים העסקיים ובמערכות הליבה של המשתתף.

(ג) **התייחסות כללית לנושא** – מספר גופים פרטיים, יועצים וחברות עסקיות שלחו התייחסות כללית לנושא קידום תשלומים מיידיים בישראל. גופים אלו הביעו את עמדתם לגבי הדרך המתאימה לקידום הטמעתו של התשלום המידי בישראל, בין היתר, מהיבטים רגולטוריים, משפטיים, עסקיים ותכנולוגיים.

חלק מהרפורמות האחרונות במערך התשלומים ופרסום הקול הקורא הניעו בעלי עניין שונים במערך התשלומים לצדד בהקמתה של תשתית לתשלומים מיידיים וכן בבחינת מתן פתרונות שונים לאורך שרשרת ביצוע העסקה בתשלום מידי.

ההתפתחות העיקרית בתחום היא יוזמה של פיתוח שירות תשלומים מיידיים על ידי מס"ב (מרכז סליקה בנקאי), שירות שעלה לאוויר בחודשים האחרונים. השירות פותח על גבי התשתיות הקיימות של מס"ב ובתקן מקומי⁸.

בנק ישראל הנחה את מפעיל מערכת מס"ב ומשתתפיה⁹ להיערך כדי לאפשר ללקוחותיהם לקבל תשלומים באמצעות שירות התשלום המידי, וזאת עד לחודש אוגוסט 2020. מתן השירות על ידי כלל הבנקים יסייע בהטמעת התשלום המידי במערך התשלומים, יגביר את הנוחות בביצוע התשלום, יצמצם את העלויות לבתי העסק וכן יאפשר לספק לבתי העסק נזילות ביום ביצוע העסקה.

⁷ <http://www.boi.org.il/he/NewsAndPublications/PressReleases/Pages/15-11-17.aspx>

⁸ מבדיקה שערך בנק ישראל עלה כי מס"ב ערוכה לאפשר תמיכה בהמרה של תשלומים שבוצעו בתקן ISO20022 עבור גוף שיבקש להתחבר בדרך זאת.

⁹ להוציא תאגידים בנקאיים שלגביהם נתקבל אישור למיזוג ותאגידים בנקאיים זרים. אלה רשאים לבקש פטור מיישום הוראה זו.

בנק ישראל מפקח על שירות התשלומים המידיים שמפתחת מס"ב, עוקב אחר התקדמות הפרויקט ונוקט פעולות נוספות כדי לוודא שהשירות ינתן בהתאם לחוק מערכות תשלומים והעקרונות הבינלאומיים לתשתיות השוק הפיננסי (PFMI) לרבות הטמעה של תקנים בין-לאומיים, גישה פתוחה והוגנת הן לגופים בנקאיים והן לגופים חוץ-בנקאיים, וכן מעקב ופיקוח אחר השירות שיינתן ללקוחות התאגידים הבנקאיים.

צעדים נוספים ומשלימים לקידום הקמת תשתית לתשלומים מידיים בישראל

בנק ישראל ימשיך לבחון צעדים נוספים לקידום החדשנות והיעילות של מערך התשלומים בכלל וקידום התשלום המידי בפרט, תוך שיתוף פעולה עם בעלי עניין שונים במערך התשלומים בישראל. צעדים אלו יובילו לגיבוש צעדים נוספים, אשר יסייעו בהטמעת התשתית לתשלומים מידיים בישראל.

בנק ישראל יתמקד בתקופה הקרובה בבחינה של הנושאים הבאים:

1. המשך מעקב אחר **יישום של תקנים בין-לאומיים (ISO20022)** בליבת התשתית לתשלומים מידיים ושל המשתתפים בה (ביצוע הוראת תשלום בתקן הבין-לאומי מקצה לקצה (End-to-End)). זאת כדי לאפשר התאמה של מערך התשלומים בישראל לתקנים מקובלים בעולם; **הרחבת השירותים להעברת מידע רחב או קבצים יחד עם התשלום** – כגון Bill payments. יישום תקנים בין-לאומיים יאפשר בעתיד חיבור של התשתית לתשלומים מידיים בישראל לתשתיות דומות בעולם, כך יתאפשר ביצוע תשלומים חוצי-גבולות (Cross-Border).
2. הרחבת הבחינה של הצורך והשיטה המתאימה לניהול מאגר מידע מרכזי/ניהול זהויות במערך התשלומים בישראל לרבות התייחסות לניהול מאגרי המידע בעולם, הגורם המתאים בישראל לניהול המאגר, היבטים משפטיים ובחינת חלופות נוספות.
3. הרחבת הבחינה של הצורך בהטמעת ארנק תשלומים אלקטרוני ג'נרי (White label application), אשר יסייע לגופים פיננסיים להציע שירותים שונים על בסיס התשתית לתשלומים מידיים במערך התשלומים בישראל, לרבות ייזום תשלומים ושירותים של קבלת מידע.
4. **אסדרת ביצוע תשלומים בבתי העסק**, ובכלל זה הסרת החסמים לביצוע תשלומים דיגיטליים בבתי העסק.
5. **סיוע לממשלה להיערך לביצוע תשלומים דיגיטליים** בשירותים שמספקים משרדי הממשלה השונים.