



כנס במלאת שנה לרפורמת הבנקאות הפתוחה

בוקר טוב לכולם,

זו זכות וכבוד גדול לפתוח את הכנס החשוב המציין שנה לרפורמת הבנקאות הפתוחה.

למען האמת, עבור הפיקוח על הבנקים והמערכת הבנקאית, פרויקט הבנקאות הפתוחה התחיל עוד הרבה קודם.

אין זה מקרה שהחוק שחוקק בסוף שנת 2021 נכנס לתוקף בתוך כחצי שנה. צריך להגיד את הדברים כהווייתם. לולא התחיל בנק ישראל והפיקוח על הבנקים בתהליך גיבוש ועיצוב הרפורמה כבר חמש שנים קודם לכן, לא היינו עומדים כאן היום כאשר שיתוף המידע על סמך סטנדרט אחיד ובינלאומי הוא כבר עובדה מוגמרת ומיושם הלכה למעשה. להערכתי, בהיערכות המוקדמת שלנו אפשרנו את יישום הרפורמה כאן ועכשיו, שנים לפני שהייתה מיושמת לו כל התהליך היה מתחיל בחודש נובמבר 2021.

כבר בשנת 2016 התחלנו בצעדים רגולטורים על מנת לבסס את שיתופי המידע במערכת הבנקאית, בהתחלה כרגולטור מאפשר ובהמשך כמחייב. לא רק שחייבנו את הבנקים ליישום הבנקאות הפתוחה, אלא בהמשך גם פעלנו באופן אקטיבי לבחירת סטנדרט בינלאומי מקובל, להתאמתו לשוק המקומי וחייבנו את המערכת הבנקאית כולה לפעול על פי סטנדרט זה.

כאמור, פעלנו עוד בטרם הבשילו תהליכי החקיקה, תוך פעילות שטמנה בחובה סיכון ומורכבות רבה לאורך הדרך, על מנת ליישם את הסטנדרט לשוק הישראלי, אגב דחיפת המערכת הבנקאית להתכונן ל"מפץ הזה" כפי שאני מגדיר את הבנקאות הפתוחה.

ממועד הכרזת בנק ישראל על אימוץ הסטנדרט של "קבוצת ברלין", החלה המערכת הבנקאית לפעול ליישומה בהתאם לאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל".

העלייה הראשונה לאוויר של סל המידע הראשון, מידע אודות יתרת ותנועות בחשבון העו"ש, הייתה באפריל 2021. היו בהחלט ימים מורכבים ערב העלייה לאוויר. ימים מורכבים בעיקר כנגזרת של העדר חקיקה. הניהול המקבילי בשילוב עם אי-ודאות גבוהה, יש בו בכדי לפגוע לעיתים בחדוות העשייה, אך יש במהלכים שמחוץ לקופסא, להביא להשגת יעדים. מאז עלו לאוויר שני סלי מידע משמעותיים נוספים. בחודש מרץ 2022

הצטרף מידע אודות תנועות ויתרות בכרטיסי חיוב ובחודש אוקטובר 2022 גם המידע אודות אשראי ופיקדונות הפך להיות נגיש וזמין.

בפרספקטיבה של למעלה משנתיים, אני יכול להגיד שנהגנו בתבונה ושמח שהתחלנו מוקדם וישמנו את ההטמעה בשלבים. ציפינו מראש שתהליך העלייה לאוויר עם הסל הראשון, יהווה מעין פיילוט שיסייע לבחון ולראות את "זרימת המים בצנרת". כפי שצפינו היו, ובמידה מסוימת עדיין ישנם, חבלי לידה מסוימים. חלק מאותם קשיים הינם טבעיים לחלוטין, ואת חלקם בהחלט ניתן היה למנוע באמצעות תהליכי ליווי, פיתוח ובקרה טובים יותר. ראוי לציין, כי ראינו תופעה זו גם במדינות אחרות שיישמו בנקאות פתוחה, כמו גם, בפרויקטים משמעותיים שמעריבים גורמים רבים ומערכות מגוונות ומורכבות.

בנק ישראל חרט על דגלו את קידום התחרות והחדשנות במערכת הבנקאית ושיפור מעמד ומקומו של הלקוח. מקומו של הלקוח, אך ברור הוא – במרכז. מסיבה זו פרויקט הבנקאות הפתוחה הוא פרויקט דגל של בנק ישראל בשנים האחרונות. לא ניתן להשתמש בסופרלטיב אחר. ממש פרויקט דגל.

חוק שירות מידע פיננסי, או בשמו הידוע כ"חוק הבנקאות הפתוחה", חוקק במסגרת חוק ההסדרים ופורסם בחודש נובמבר 2021, בדיוק שלוש שנים לאחר שבנק ישראל הכריז על הסטנדרט הנבחר כ"סטנדרט ברלין" לאימוץ חובה בישראל.

מדובר בחוק חשוב ביותר שיתרום רבות לחיזוק הצרכן ולהעברת הכוח אליו, לתחרות במערכת הפיננסית, לשקיפות אודות נכסי המידע של הלקוח, כמו גם, פוטנציאל משמעותי להגברת ההכלה הפיננסית וליצירת ערך רב לציבור.

זהו נדבך נוסף בשינויים בעולם הבנקאות ובעולם הפיננסי שיש בו בכדי להזיז את המכוון ולעבור ממסלול איטי ויציב של אבולוציה, בו המערכת מתקדמת עקב בצד אגודל בצורה מדודה וסדורה, למסלול של רבולוציה, המשתנה באופן דינמי ובקצב מהיר. המעבר מתהליך אבולוציוני לתהליך רבולוציוני, גם בהיבט של הקצב וגם בהיבט של מוצרים ושירותים, מהווה פוטנציאל משמעותי להתפתחות התחרות ורווחת הצרכן. לצד זאת, התהליך מחייב את כל השחקנים במערכת, בין אם רגולטורים, מחוקקים, צרכני מידע ומקורות מידע, להירתם ולתרום את תרומתם להתפתחות הראויה והמתאימה של מערכת מורכבת זו. למרות שבמועד זה, עדיין אין זה ברור מהו שיווי המשקל אליו יתכנס האקו-סיסטם, ברור לחלוטין שללא פעילותם הברוכה של כלל השחקנים לא נגיע לשיווי משקל טוב, מתפתח ובר-קיימא.

אנחנו בתקופה משמעותית בה האקו-סיסטם נפתח מחוץ לגבולות המערכת הבנקאית ולגופים נוספים ניתנה האפשרות לגשת למידע אודות הלקוחות. פתיחה זו מגדילה מאוד את הממשק בין השחקנים השונים באקו-סיסטם לבין הציבור. מהנתונים האחרונים אנחנו רואים שיש גידול מעריכי במספר הפניות לקבלת מידע (פניות API). בחודש מרץ האחרון נרשמו למעלה מ-28 מיליון פניות וישנן למעלה מ-34 אלף הסכמות מתמשכות למסירת מידע. בהמשך הכנס תראו את הנתונים המלאים. אלו נתונים יפים אך בתור נתוני פתיחה בלבד. כבר היום פועלים 22 גופים, בנקים, חברות כרטיסי אשראי וחברות פינטק כנותני שירותי מידע. אני מקווה שבקרוב תגדל הכמות של הגופים המספקים שירותי מידע וגופים אלו יציעו מידע, שירותים, הצעות וערך רב ללקוחות שיבחרו לעשות בכך שימוש.

צריך להגיד ביושרה. זו מערכת גדולה, כמות עצומה של נתונים, תהליכים עסקיים מורכבים וריבוי שחקנים וגורמים המשפיעים עליה. הטיפול בתקלות בהחלט יכול להיות מורכב. למרות שכולנו רוצים להיות כבר בנקודת הזמן בה הכל עובד באופן מושלם והמידע זורם באופן חלק בין הגופים השונים, נדרשת סבלנות. נדרשת סבלנות כי ההתאמה לתהליכי החקיקה ולוח הזמנים גרמו לפיתוח מהיר יחסית ולכן ייתכנו ויהיו בכל זאת בעיות המאופיינות כבעיות של תחילת הדרך. בעיות אלו מסייעות לנו לגלות תקלות וכשלים, ודוחפת אותנו להשתפר ללא הרף כדי להביא למינימום את התקלות ואת משך הטיפול בהן. לאור החשיבות שאנחנו רואים במהימנות וזמינות המידע, בסוף חודש זה תכנס חובה נוספת על מקורות המידע המתאימה ל-SLA שעליהם להעניק במסגרת הבנקאות הפתוחה – הן ביחס לזמינות והן ביחס למענה לפניית המתקבלות בנושא.

באירופה הייתה פעימה אחת ולאחר העלייה לאוויר השקיעו את כל המאמצים בייצוב המערכות. בישראל לאחר כל פעימה נדרשים מקורות המידע הבנקאיים להוסיף עוד מידע לבנקאות הפתוחה ולהיערך לפעימה הבאה, וזאת במקביל לייצוב ותיקון בעיות שעלו בפעימה הקודמת. מפה גם מגיעה החשיבות של עבודה בהתאם לסטנדרט האחיד שאומץ בישראל. שימוש נכון ומיטבי בשפה אחידה זו מייצר את הבהירות והקישוריות הנדרשת ליישום נכון של רפורמה זו. הסטנדרט הוא זה שיבטיח גם את קלות החיבור והממשקים של נותני שירותי המידע ל-API.

זוהי בדיוק הסיבה מדוע תמכנו בדחיית המועד של סל המידע אודות ניירות ערך. לוח הזמנים שנקבע בחקיקה היה ממילא מאתגר ומורכב ליישום. נזכיר כי מאז חודש יוני 2022, נדרשה המערכת הבנקאית לעלות שלוש גרסאות שונות, הנוגעות לעולמות תוכן שונים ומורכבים, שאחד מהם, מידע בנושא אשראי ופיקדונות, יישם לראשונה בעולם את סטנדרט ברלין. בפרט, בחודש ינואר 2023, מקורות המידע עלו עם גרסה המציגה נתונים אודות תאגידים קטנים ורק לאחר מכן התפנו לטפל בסל המידע אודות ניירות ערך. כמו כן, הסטנדרט של סל מידע בתחום ניירות הערך של קבוצת ברלין פורסם לראשונה רק בחודש נובמבר 2022, ובתחום ניירות הערך נדרשו שינויים על מנת להתאים את הסטנדרט לשוק הישראלי. כך יצא שרק בסוף חודש ינואר 2023 פרסם בנק ישראל את הסטנדרט המחייב בתחום זה וגם בתחום ניירות הערך אנחנו צפויים להיות הראשונים בעולם שמיישמים את הסטנדרט. על פי הפרקטיקות המקובלות – לשירותים חדשים, בוודאי בתחום מורכב ומסובך כניירות ערך, נדרשת כשנת פיתוח. ככל שמקצרים את זמני הפיתוח והיישום של הסטנדרט, מתגבר הסיכון של תקלות ביישום ובמימוש. וזו נקודה שאני מבקש לחדד. יישום איכותי ובהתאם לסטנדרטים הוא המפתח להתפתחותה של הבנקאות הפתוחה. במונחי הטווח הארוך, לדחייה של מספר חודשים אין משמעות רבה. אך פיתוח מהיר ולא איכותי עשוי להשפיע ולפגוע לשנים ארוכות על אמון הציבור בנתונים ובמערכת כולה. חבל שנגיע למצב כזה.

ואל לנו להתבלבל. עלינו להיות זהירים במיוחד. אנחנו עוסקים כאן במידע. וליתר דיוק, בשיתוף של מידע על לקוחות. אבטחת המידע, שמירה על הפרטיות והאמון (Trust) הם אבן היסוד של האקו-סיסטם כולו. בהעדר אלו לא תתכן הצלחה ויישום מוצלח של הרפורמה. על כל השותפים מוטלת החובה לנהל באופן נאות את הסיכונים הכרוכים בשיתוף המידע ובפרט סיכונים אבטחת מידע וסייבר.

בנושאים אלו תפקידה של המערכת הבנקאית הינו תפקיד בעל חשיבות מכרעת. המערכת הבנקאית למודת ניסיון ומכירה מקרוב את האתגרים הכרוכים בניהול סיכונים אלו. כדי לייצר את האמון הזה על כולנו לפעול בהתאם לכללים ולהקפיד על ביצוע כלל התהליכים באופן הוגן ובהתאם לחוק ולרגולציה. זאת החל משלב קבלת הסכמת הלקוח, דרך קבלת המידע ושמירתו ועד להנגשת המידע ויצירת ערך ללקוח. כל אלו צריכים

להיעשות באופן תקין ובסטנדרטים הגבוהים ביותר. זו גם הסיבה לאחריות הכבדה שניתנה לנו, המאסדרים השונים, לפקח אחר פעילותם של השחקים השונים. בין היתר, עלינו מוטלת החובה לוודא שלא ייווצר סיכון סיסטמי הנגזר מפעילות הבנקאות הפתוחה. הקישוריות וזרימת הנתונים יש בהם בכדי ליצור חשש לפוטנציאל הדבקה ואף כפי שציינתי, חשש לפגיעה באמון הלקוחות כלפי המערכת הבנקאית.

אנחנו מאמינים כי המידע שנאסף אודות פעילותו של הלקוח הוא מידע השייך לו וככזה, הלקוח הוא זה המחליט מי יוכל לעשות במידע שימוש ולאיזה צורך. זו ה"הלכה למעשה" של תפיסת הלקוח במרכז בהקשר זה. על בסיס תפיסה זו מושתתת רפורמת הבנקאות הפתוחה כולה. אך אסור שנסתפק בכך. יש להתחיל, כפי שעשינו, עם המידע הבנקאי, להמשיך עם מידע מכלל הגופים הפיננסיים ולכוון לשיתוף כלל המידע אודות פעילות הלקוח. בעולם הנוכחי מידע הוא כוח. וכשם שגופים עסקיים עושים שימוש במידע לפיתוח והתאמה של מוצרים ושירותים כך גם יוכל הלקוח לעשות שימוש במידע לטובתו האישית ולהגדלת רווחתו.

אופן השימוש במידע הוא אתגר בפני עצמו. מוקדם לחזות את כלל השימושים שיתפתחו כתוצאה מהרפורמה אך בהחלט ניתן כבר לומר שאלו יתמכו במגמה הקיימת ההולכת ומתגברת. מגמה זו מאופיינת בהתחזקות כוחו של הלקוח, פתיחת השוק לתחרות, פריקות של מוצרים ושירותים, מונטיזציה של מידע וכניסתם של שחקנים וחברות טכנולוגיה לעולם הפיננסי האבולוציוני. כל אלו יחייבו תשתית ופרשנות משפטית התומכת והמאפשרת את התפתחותו של עולם זה. זהו גם בהחלט אתגר משמעותי לסביבה הרגולטורית האמורה לאסדר ולפקח אחר פעילות זו.

בבנקאות פתוחה יציבה ופעילה יש בכדי להביא ערך ללקוח וגם לשחקנים הפעילים בתחום. זו הסיבה שאנחנו נרגשים ושמחים על פתיחתו של האקו-סיסטם מעבר לגבולות המערכת הבנקאית ולכניסתם של שחקנים חדשים שיעשו שימוש בתשתית המדהימה הזו להיטיב עם הצרכנים.

זו בוודאי ההתחלה, אך בהחלט לא סופה של הדרך. זהו עדיין רק שלב בדרך של התפתחות השוק למציאת נקודת שיווי המשקל הנכונה, הגם שאפשרי, שזו תהיה דינמית ותשתנה עם ההתפתחות של המערכת, הרכב השחקנים, שיתופי פעולה ועוד. אנו משוכנעים שיש מקום לקדם מערכת פיננסית פתוחה שבה הלקוח, בהתאם לבחירתו, יבחר את האופן בו יצרוך את שירותיו, כמו גם, יאפשר את השימוש בנכס המידע שבעלותו. כך יוכלו הלקוחות לקבל הצעות ערך ומוצרים מותאמים יותר, ייעוץ טוב יותר, שירות מגוון יותר, חווית לקוח טובה יותר וכן גם הכלה פיננסית במגוון שירותים ומוצרים פיננסיים. הצפת הערך היא זו שתצדיק את העלויות העצומות הכרוכות ביישום רפורמת הבנקאות הפתוחה והיא זו שתהיה בבסיס המודל העסקי של נותני שירותי המידע השונים.

המערכת הבנקאית מהווה מקור נתונים משמעותי ביותר. לצד הסיכונים ביישום הרפורמה ישנן גם הזדמנויות. אנחנו עדים בעולם למודלים חדשים ומתקדמים לפעילות לרבות Embedded Banking, בנק כפלטפורמה (Banking as a Service) בנק כאארגטור של מידע ומודלים נוספים. יש כאן "אוקיינוס כחול" ונכון שנפעל בו נכון מבלי לפגוע בסביבה. שיתופי פעולה וסולידריות בין חלקי המערכת יסייעו בהנחת התשתית הנכונה על גביה נבנה את הקומה הבאה.

רפורמה זו, מהווה את הצעד הראשון ואבן היסוד למימוש החזון והאסטרטגיה של הקמת ויצירת עולם פיננסי פתוח, עולם בו לא רק בנקים משמשים כמקורות מידע, אלא זהו עולם בו משולבים גם נתונים על חסכון ארוך הטווח והעולם הפנסיוני, ובהמשך, יש לפעול לעולם של "כלכלה פתוחה", שלב בו נממש את חזון

ה"מידע הפתוח" – שלב ה-Open Data, פעילות שאת ניצניה ניתן כבר לאתר בעולם. הבנקאות הפתוחה צפויה להתפתח לא רק בתחום המידע אלא גם לתחום התשלומים ואנחנו ממשיכים ללמוד מהנעשה בעולם.

זו גם הזדמנות מצוינת להוקיר ולהודות לכל מי שלקח ולוקח חלק בפרויקט חשוב זה. לעובדי בנק ישראלי והפיקוח על הבנקים, אנשי רשות ני"ע ומשרד האוצר שתרמו, כל אחד בתחומו, למימושו של החזון. לגופים השונים המשמשים כמקורות מידע, במועד זה, בנקים וחברות כרטיסי אשראי שהמידע שהם מנגישים מהווה אבן בסיס לקיומו של העולם הפתוח. וכמובן, לנותני שירותי המידע שעבודתם תשיא את הערך של הבנקאות הפתוחה ותסייע להחצין ולמנף את המידע באופן טוב יותר ומדויק יותר עבור הלקוחות. לכל אלו ולרבים אחרים יש חלק חשוב בבניה של העולם החדש שאנחנו ניצבים בפתחו ואני חושב שכולנו יכולים להיות גאים בעבודתנו ובהשפעה הצפויה שלה על הציבור והמשק.

אני מעוניין להודות לכל על שיתוף הפעולה והנחישות ועל הזכות הגדולה שהיתה לי לקחת חלק ביישום רפורמה משמעותית זו.

תודה רבה והמשך כנס פורה.



ISRAEL OPEN BANKING SUMMIT 2023

כנס במלאת שנה לרפורמת הבנקאות הפתוחה
 פיהול אקדמי ונחה: פרופ' רות פלאט-שנער, ראש המרכז
 לדיני בנקאות ורגולציה פיננסית, המכללה האקדמית נתניה

יום רביעי 7.6.23 בין השעות 09:00-15:00
 מגדל הרצוג, יצחק שדה 6 ת"א, קומה 2

09:00 – 09:30 התכנסות וכיבוד

09:30 – 09:45 דברי ברכה

• פרופ' חת פלאט-שנער, ראש המרכז לדיני בנקאות ורגולציה פיננסית,
 המכללה האקדמית נתניה
 • עו"ד ערית חס, שותפה, מנהלת משותפת מחלקת בנקאות ומיסון, הרצוג
 • שמואל ק-טובים, מנהל קהילת החדשנות Fintech.IL

09:45 – 10:00 הרצאת פתיחה: יאיר אבידן, המפקח על הבנקים

10:00 – 10:45 מושב ראשון: מ-Open Banking ל-Open Finance

מנחה: פרופ' רות פלאט-שנער, ראש המרכז לדיני בנקאות ורגולציה פיננסית,
 המכללה האקדמית נתניה

בנקאות פתוחה – עשים סדר

עו"ד אסתי דר, שותפה, מחלקת בנקאות ומיסון, הרצוג

בנקאות פתוחה בישראל – תמצת מצב ומבט לעתיד

אילנית מדמוני, מנהלת יחידת החדשנות, הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל

בנקאות פתוחה – אתגרי החקיקה

עו"ד ליחן סאנטר לגסי, ממנה, יעוץ וחקיקה (אורחי), משרד המשפטים

**10:45 – 11:00 ענת גואטה, י"ר רשות ניירות ערך היצאת:
 עולם פיננסי פתוח - מחזן למציאות**

11:00 – 11:25 מושב שני: בנקאות פתוחה – אתגרי יישום

מנחה: תמר בר-ני גוטלין, דירקטורית ויועצת עסקית
 • ד"ר מוח אופיר, בי"ס הארי רדזינר למשפטים, אוניברסיטת רייכמן
 • תמר גלבוע, דירקטורית, ייעוץ IT ביטוח, KPMG ישראל
 • ד"ר ניצן גסלביץ פקין, הפקולטה למשפטים, אוניברסיטת חיפה,
 ובי"ס זיקלין לעסקים, אוניברסיטת העיר ניו יורק

**11:25 – 11:40 נלעד סמטה, ראש הרשות להגנת הפרטיות:
 אתגרי הפרטיות ברפורמת הבנקאות הפתוחה**

11:40 – 12:00	הפסקה
12:00 – 12:10	ד"ר שלומית זנגמן-רטנר, אוניברסיטת הרוארד, לשעבר ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון: כשבנקאות פתוחה פוגשת משטר איסור הלבנת הון
12:10 – 12:20	עמית גל, מ"מ הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון: עולם פיננסי פתוח
12:20 – 12:30	בנקאות פתוחה במבט גלובלי Hellen Child, Founder, Open Banking Excellence (UK)
12:30 – 13:10	מושב שלישי: רפורמת הבנקאות הפתוחה – מבט מהשטח מנחה: אילית נבון אדמון , שותפה, ראש תחום ביטוח ופינסק, KPMG ישראל <ul style="list-style-type: none"> • דוד פורשר, ראש אגף דיגיטל ובנקאות פתוחה, בנק לאומי • איל נפני, סמנכ"ל כספים ואסטרטגיה, ONE ZERO • גלי הרץ, סמנכ"לית אסטרטגיה ופיתוח עסקי, ישראל ס • איציק גיצי, מנכ"ל, Open-Finance.ai • קרן צוקרמן, מנכ"לית ומייסדת, Feezback • ארן גולדשטיין, מנכ"ל ומייסד, FamilyBiz
13:10 – 13:25	עדד סלומי, מנהל מחלקת מערכות תשלומים וטליקה וחבר הנהלה בבנק ישראל: הנגשת מערכות תשלומים וטחיות שוק פיננסי לגופים חץ-בנקאיים בישראל
13:25 – 13:45	הפסקה
13:45 – 14:20	מושב רביעי: רפורמת הבנקאות הפתוחה – אתגרים רגולטוריים מנחה: ש"ד נטע דורפמן-רביב , שותפה, מחלקת בנקאות ומסונ, הרצוג <ul style="list-style-type: none"> • ש"ד אביטל קרפניק, סגנית מנהלת מערך שירותי מידע פיננסי ושירותי תשלום, רשות ניירות ערך • ש"ד טוביה רייס, ראשת צוות פיננסים, רשות התחרות • ח"ח יבגניה קרמר, שותפה, ראש מחלקת רגולציה וניהול סיכונים, KPMG ישראל • ש"ד דחר שטרם, מנכ"ל המכון לתכנון כלכלי (לשעבר הממונה על התחרות) • ניד בן שמע, מנהל מחלקת אשראי ופינסק ונחראי על יישום פרויקט Open Banking, רשות שוק ההון
14:20 – 14:55	מושב חמישי: רפורמת הבנקאות הפתוחה – האתגר הטכנולוגי מנחה: שמאל בן-טובים , מנהל קהילת החדשנות, Fintech.IL <ul style="list-style-type: none"> • בן פסטוק, מנכ"ל, קבוצת Aman • שי בסון, מנכ"ל, קבוצת MalamTeam • אלעד בנבגי, מנכ"ל ומייסד משותף, Blink • קבירם, מנכ"ל ומייסד, V-CHECK • איתן אמסטר, מנכ"ל, אמיר תזרים מזומנים • דודי קריב, מנכ"ל, CBS Tech
14:55-15:00	דברי סיכום פרופ' חת פלאט-שמער , ראש המרכז לדיני בנקאות ורגולציה פיננסית, המכללה האקדמית נתניה