רשות ניירות ערך
Israel Securities Authority
سلطة الأوراق المالية

פעילות חברות נותנות שירותי מידע פיננסי

2024



פתח דבר

מחלקת השקעות ברשות ניירות ערך מציגה לראשונה דוח על אודות פעילות חברות נותנות שירותי מידע פיננסי.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב 2021, אשר נכנס לתוקף בחודש יוני 2022, הסמיך את רשות ניירות ערך להעניק רישיונות למתן שירות מידע פיננסי לתאגידים העומדים בדרישות הקבועות בו ולפקח עליהם. במסגרת שירות זה יכול נותן שירות מידע פיננסי, אשר קיבל את הסכמתו המפורשת של הלקוח, לרכז עבורו את המידע הפיננסי במקום אחד ולהציג לו תובנות והצעות ערך. נותן השירות עושה זאת על בסיס המידע שנוצר ומצטבר מפעילותו הפיננסית השוטפת של הלקוח, המתנהלת אצל "מקורות מידע" כדוגמת בנקים או חברות כרטיסי אשראי.

השירותים אותם מספקים נותני שירות מידע פיננסי הנם מגוונים ומשתנים בין בעלי הרישיון והם תלויים בין היתר בגישה ל"סלי המידע" שנקבעו בחוק. סלי מידע הם סוגי נתונים אותם מנגישים מקורות המידע לבעלי הרישיון. החוק מחייב את נותני שירותי המידע לפעול תוך שמירה על אבטחת המידע של לקוחותיהם, לכן קובע החוק כי משיכת ושמירת המידע תעשה בדרך מאובטחת באמצעות שימוש בממשק API ולא בטכנולוגיית Screen Scraping שנעשה תוך שימוש בנתוני גישה (שם משתמש וסיסמא) שהעביר הלקוח לנותן השירות.

הדוח שלהלן מציג תמונת מצב ומגמות התפתחות הענף. נכון לנובמבר 2024 פועלות 19 חברות בעלות רישיון למתן שירותי מידע פיננסי, להן כ-156,073 לקוחות מקבלי שירות מידע פיננסי. בששת החודשים האחרונים אנו עדים לגידול של כ-5,000 לקוחות בממוצע בכל חודש. כ-85% מהם לקוחות המנהלים חשבונות כיחידים. מהדוח עולה כי 90% מכלל הלקוחות בענף, מרוכזים בחמש חברות בלבד, כאשר בשלוש מהן מרוכזים רוב הלקוחות להם חשבונות כיחידים, ובשתי חברות אחרות מרוכזים רוב הלקוחות המנהלים חשבונות כתאגידים.

13 חברות בעלות רישיון מושכות מידע באמצעות ממשקי API, וסך הקריאות הממוצע בחודש עומד על כ-65 מיליון. מהדוח עולה שהמידע הפיננסי השימושי ביותר עד כה הוא מידע הנוגע להוצאות הלקוחות, לעומתו המידע הפיננסי הנוגע לחסכונות, הלוואות ותפעול ההשקעות עדיין לא מתבצע בשימוש נרחב. כך נמצא שסלי המידע כרטיסי אשראי וסל חשבונות עו"ש, מהווים יחד כ- 89% מ"הקריאות למידע".

לעומת זאת, סל מידע פיקדונות וסל מידע ניירות ערך אשר מציעים ללקוחות אפשרות לשפר את החסכון, ולספק לו תובנות ביחס להכנסותיו עומדים רק על כ-3.4% מסך הקריאות למידע.

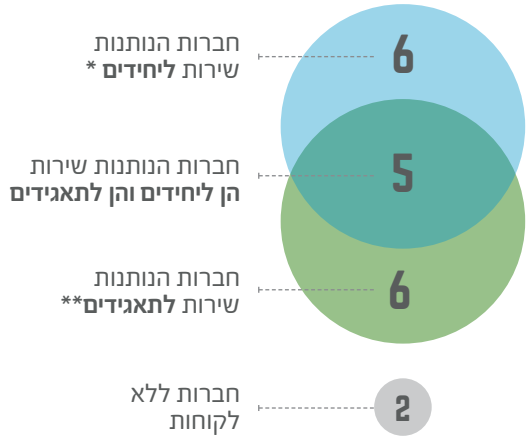
עוד עולה מהדוח כי ככל שנמשך מידע פיננסי בממשקי ה-API אזי ככל הנראה מדובר בבעל חשבון יחיד. בניגוד לכך, כאשר מדובר בלקוח המנהל חשבון כתאגיד, המידע הפיננסי שלו נמשך תוך שימוש בנתוני גישה של הלקוח, ושימוש בטכנולוגיית Screen Scraping. שימוש בטכנולוגיה זו עדיין אפשרי כיום בהתקיים התנאים הקבועים בחוק, במסגרת תקופת המעבר.

ענבל פולק מנהלת מחלקת השקעות

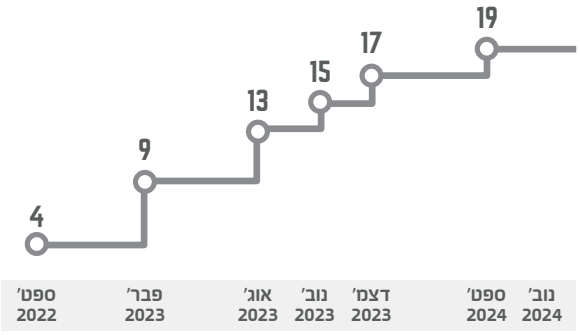
רשות ניירות ערך
Israel Securities Authority
سلطة الأوراق المالية

ענף שירותי המידע, נתונים כלליים
נובמבר 2024

19 חברות בעלות רישיון



מספר חברות בעלות רישיון**, ספט' 2022 עד נוב' 2024



לקוחות בעלי חשבונות יחידים לעומת תאגידים, אשר נתנו הסכמתם לבעל רישיון*, נובמבר 2024**



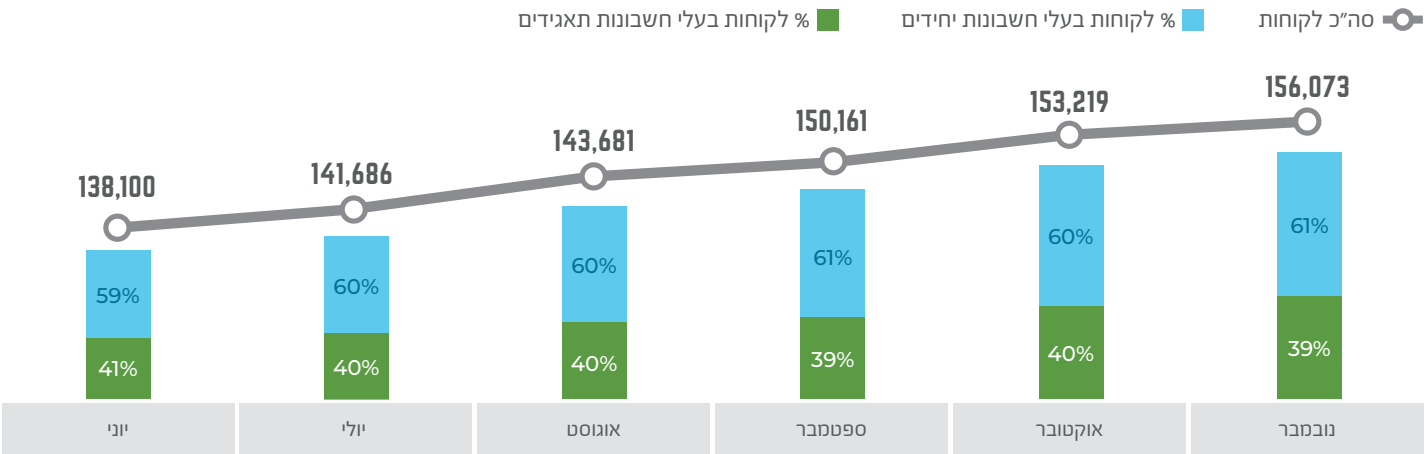
90%
מכלל לקוחות הענף מקבלים שירות

מ-5 חברות בלבד

94% (57,651)
מהלקוחות בעלי חשבונות של תאגידים מקבלים שירות
משתי חברות בלבד

85% (79,986)
מהלקוחות בעלי חשבונות של יחידים מקבלים שירות
משלוש חברות בלבד

סך הלקוחות שנמשך עבורם מידע במהלך חודש הדיווח, 2024



*__לקוחות יחידים__ - אנשים פרטיים, משקי בית ועוסקים קטנים עם מחזור פעילות של עד 5 מיליון ש"ח שנתי, בעלי מורשה חתימה יחיד בחשבון
** __לקוחות תאגידים__ - לקוחות מסוג חברות, תאגידים וכדומה, אשר פתחו חשבון של תאגיד. רשימת בעלי רישיון שירות מידע פיננסי
*** __הסכמה__ - אישור לקוח לשתף את המידע הפיננסי שלו עם בעל רישיון שירות מידע פיננסי, בין אם בדרך שנקבעה בחוק, ובין אם בדרך אחרת

לקוחות חדשים ולקוחות עוזבים

יוני - נובמבר 2024

29,527
סך גידול בלקוחות במהלך 6 החודשים האחרונים

8,230
ממוצע חודשי של **מצטרפים חדשים** (שנמשך עבורם מידע פיננסי לראשונה)

3,309
ממוצע חודשי של **עוזבים** (שביטלו הרשאות למשיכת המידע)

4,921
ממוצע חודשי של צמיחה נטו של לקוחות

85% בממוצע
מהמצטרפים והעוזבים הם בעלי **חשבונות יחידים**

15% בממוצע
מהמצטרפים והעוזבים הם בעלי **חשבונות תאגידים**

לקוחות בעלי חשבונות יחידים

לקוחות בעלי חשבונות תאגידים

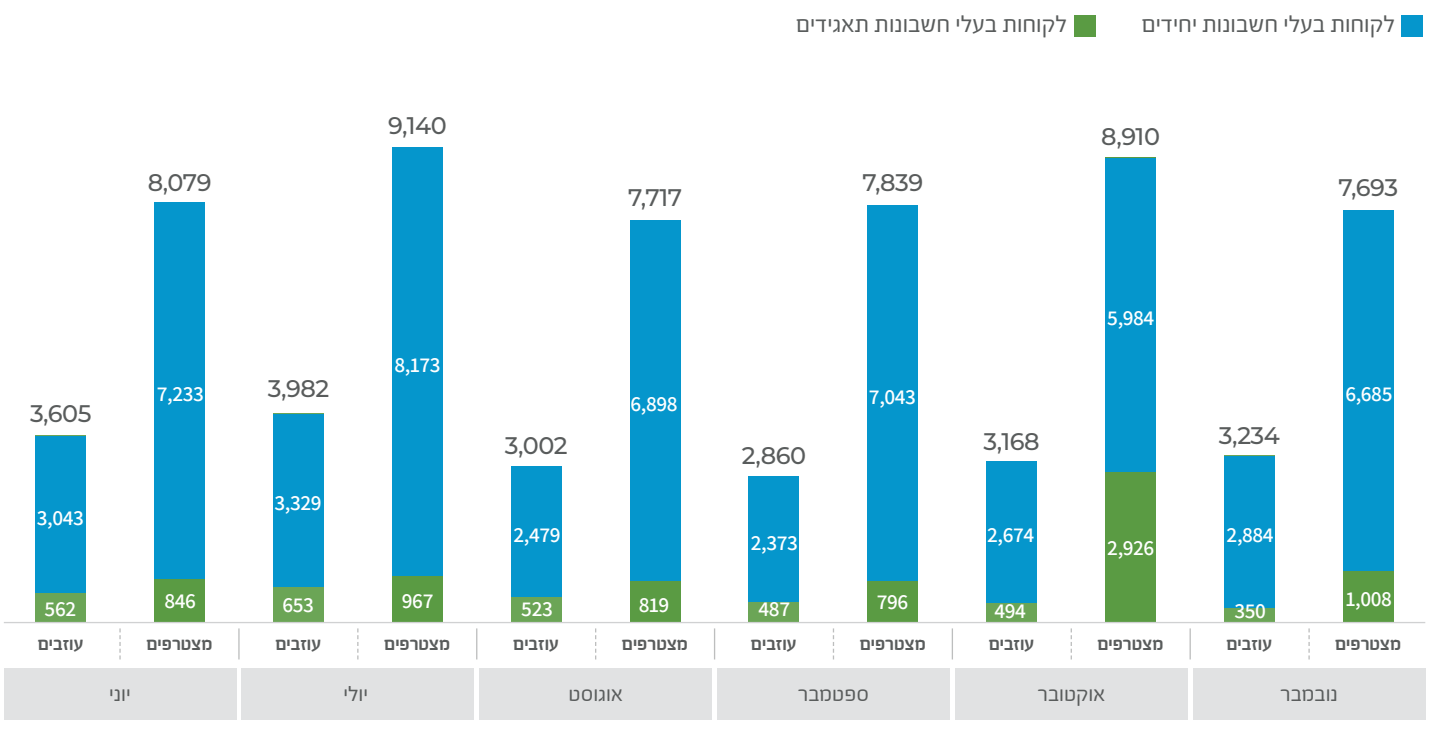
19,851
סך לקוחות **עוזבים**



49,378
סך **מצטרפים** חדשים



לקוחות חדשים ולקוחות עוזבים, 2024



שיטות משיכת המידע

ממשק בנקאות פתוחה (API), טכנולוגיית Screen Scraping, וממשק אחר

פילוח לקוחות לפי שיטות משיכת מידע, נוב' 2024

בנקאות פתוחה - ממשק API
App Programming Interface

ממשק מוסדר על פי תקן שפרסם בנק ישראל, שאומץ והוגדר לפי חוק כ"מערכת הממשק למידע פיננסי"



99.2% לקוחות **יחידים** (86,786)

נכון לנובמבר 2024 משיכת מידע בשיטת **API** מתבצעת עבור חשבונות יחידים בלבד

טכנולוגיית Screen Scraping

טכנולוגיה למשיכת מידע ממקורות באמצעות שימוש בפרטי הגישה של הלקוח, ללא ממשק מוסדר. שימוש בטכנולוגיה זו עדיין אפשרי כיום בתנאים הקבועים בחוק במסגרת תקופת המעבר.



92.2% לקוחות **תאגידים** (64,617)

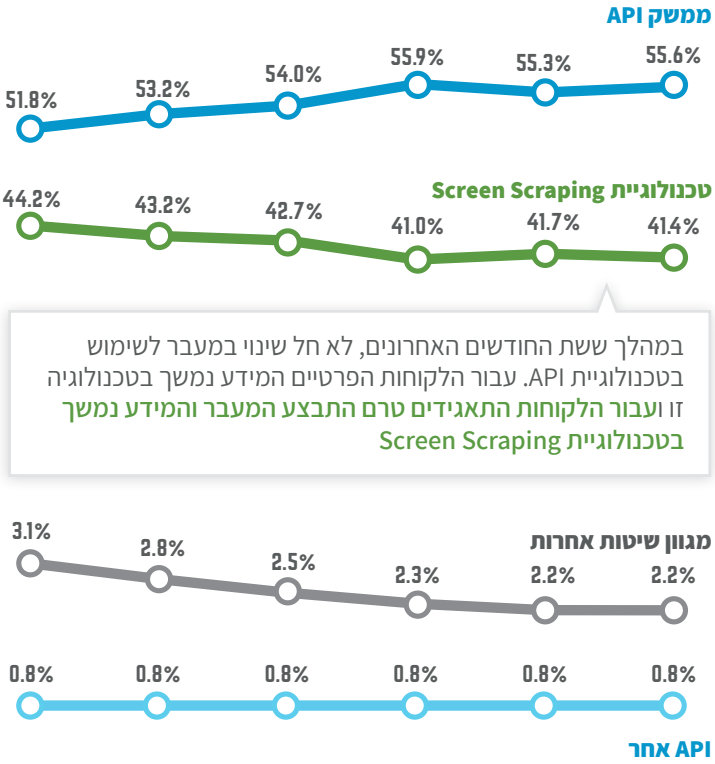
משיכת מידע בטכנולוגיית Screen Scraping מתבצעת בעיקר עבור חשבונות תאגידים

משיכת מידע באמצעות טכנולוגיה חלופית

4 חברות שנותנות שירות ל 1,279 לקוחות

איסוף מידע ממקורות תוך שימוש בטכנולוגיות שונות מהתקן שאומץ בחוק (כגון API בתקן אחר או כספות), בהתבסס על הסכמה בילטרלית בין מקור המידע לנותן שירות מידע פיננסי

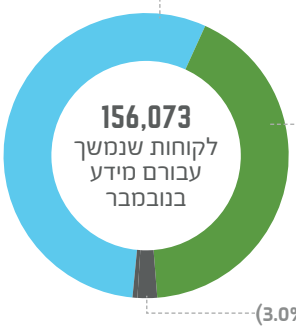
פילוח כל סוגי הלקוחות לפי שיטות משיכת מידע, יוני -נוב' 2024



במהלך ששת החודשים האחרונים, לא חל שינוי במעבר לשימוש בטכנולוגיית API. עבור הלקוחות הפרטיים המידע נמשך בטכנולוגיה זו ועבור הלקוחות התאגידים טרם התבצע המעבר והמידע נמשך בטכנולוגיית Screen Scraping

נובמבר	אוקטובר	ספטמבר	אוגוסט	יולי	יוני
156,073 לקוחות	153,219 לקוחות	150,161 לקוחות	143,681 לקוחות	141,686 לקוחות	138,100 לקוחות

התפלגות שיטות משיכת המידע
לפי מספר הלקוחות, נובמבר 2024



86,786 (55.6%)
לקוחות עבורם נאסף מידע בשיטת **API**

64,617 (41.4%)
לקוחות עבורם נאסף מידע בטכנולוגיית **Screen Scraping**

4,670 (3.0%)
לקוחות עבורם נאסף מידע **במגוון שיטות אחרות כולל API אחר**

בנקאות פתוחה - API

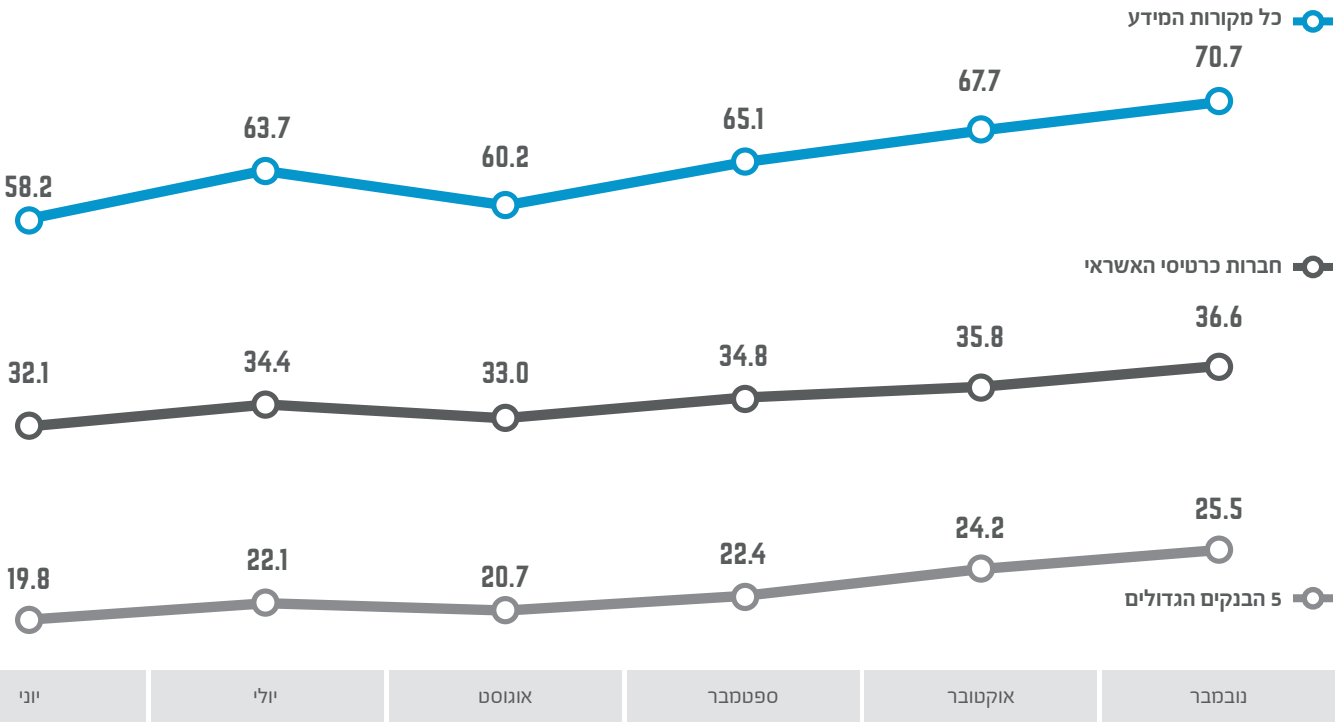
בחודש נובמבר נמשך מידע פיננסי לכלל הלקוחות בעלי חשבונות יחידים באמצעות ממשק API



76,493
לקוחות של
3 החברות המרכזיות

99.9% לקוחות
בעלי **חשבונות יחידים**

תיעוד סך קריאות* API, במליוני קריאות, יוני - נובמבר 2024



53.2% בממוצע
מסך הקריאות הופנו
לחברות כרטיסי האשראי

35.2% בממוצע
מסך הקריאות הופנו
ל-5 הבנקים הגדולים

22%
גידול במספר
הקריאות מחודש יוני

*קריאות שנעשו על ידי נותני שירותי מידע פיננסי למקורות מידע בממשק המקוון של API
מספר הקריאות עשוי לכלול קריאות כפולות.

חברות הנותנות שירות לתאגידים
נובמבר 2024

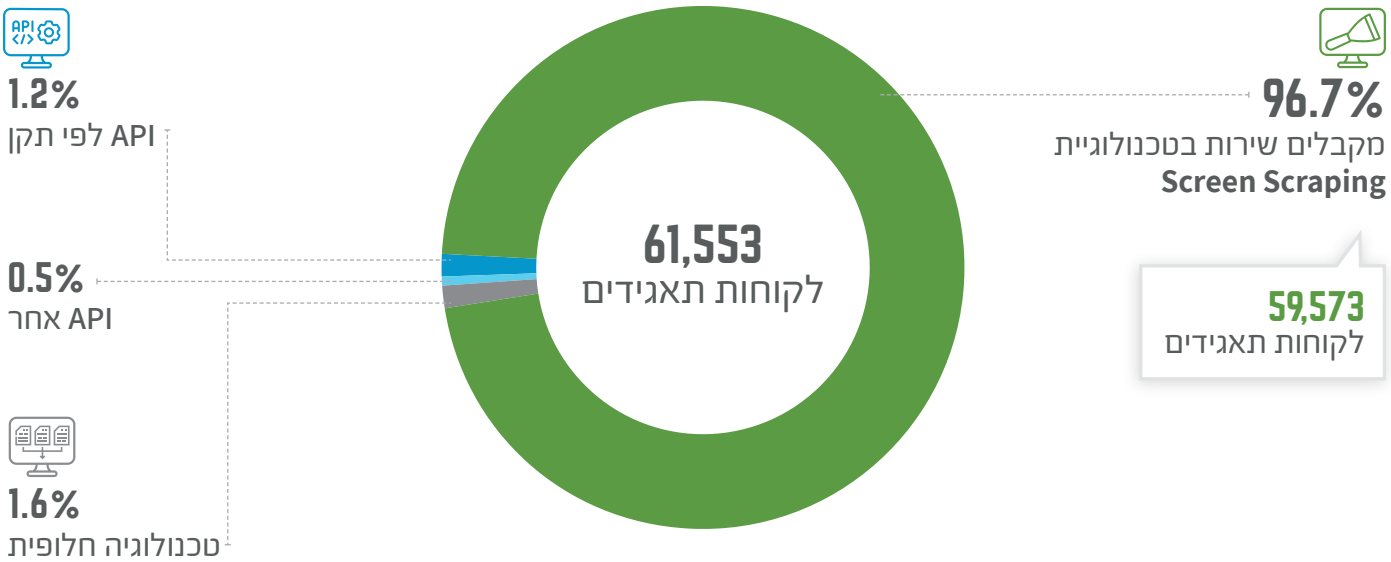
11 חברות
נותנות שירות ל-61,553 לקוחות **בעלי חשבונות תאגידים**, המהווים 39% מסך הלקוחות בענף

59,573 לקוחות
מסך הלקוחות בעלי חשבונות תאגידים (96.7%) מקבלים שירות בטכנולוגיית **Screen Scraping**

735 לקוחות*
בלבד מסך הלקוחות בעלי חשבונות תאגידים (1.2%) מקבלים שירות באמצעות ממשק **API**

קיים קושי בפני תאגידים לקבל שירות מידע פיננסי באמצעות ממשק API

פילוח שיטות משיכת המידע עבור חשבונות של תאגידים בחודש נובמבר 2024



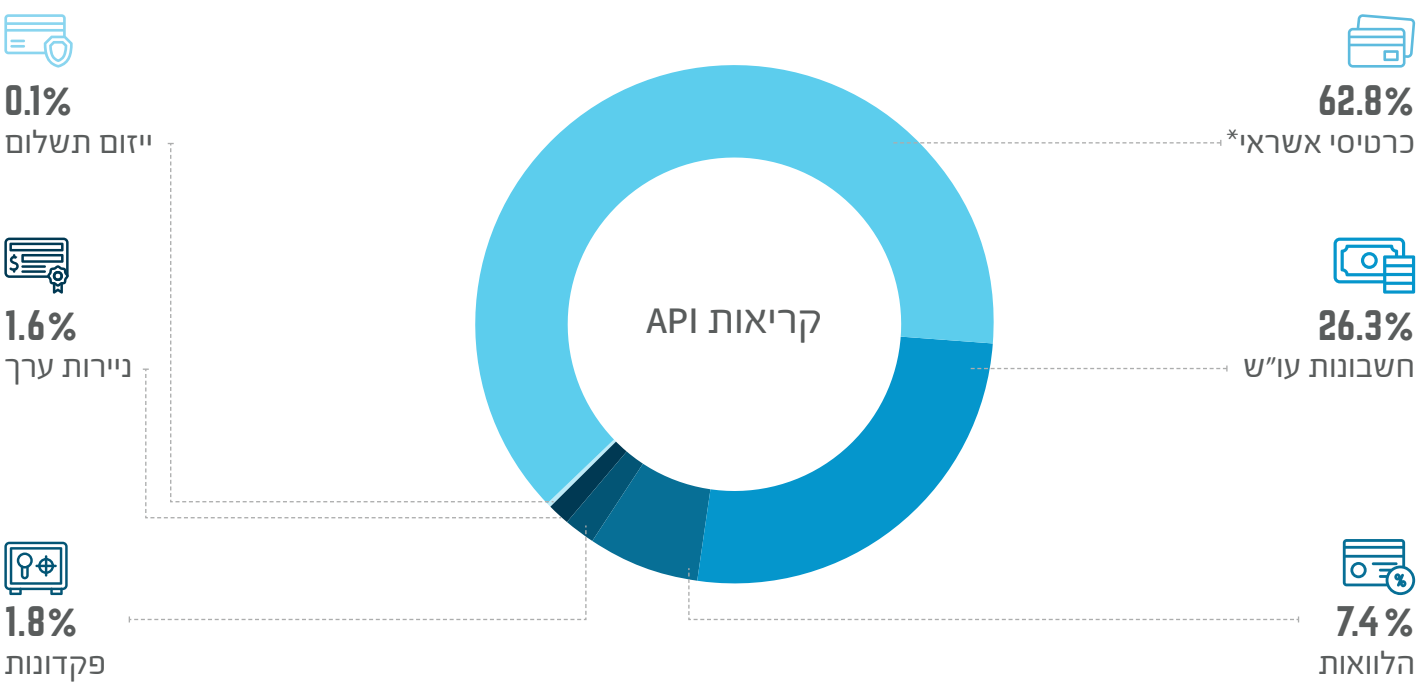
* תאגידים שאינם נדרשים לתהליך מורכב, כגון עסקים קטנים עם מורשה חתימה יחיד ומחזור שנתי מתחת ל-5 מיליון ₪, או עוסקים שאינם חברה

סלי המידע המשמשים לקריאות API

יוני - נובמבר 2024

פילוח קריאות API לפי סוג סלי המידע

המידע על סלי המידע בעמודים הבאים מתייחס לקריאות API בלבד, לכן מוצגים בו נתוני שימוש בסוגי המידע פיננסי של לקוחות יחידים



שימושים עיקריים בבנקאות פתוחה, API:

- איסוף וריכוז **מידע פיננסי** ממקורות שונים
- **השוואת עלויות** ושירותים פיננסיים
- **ייעוץ** להתנהלות כלכלית מותאמת ללקוח
- העברת מידע **לגורם מפוקח או מייצג**** לצורך מתן שירות בתחום מומחיותו
- העברת מידע לגוף פיננסי לצורך **הצעת התקשרות** (כגון הצעות מחיר מתחרות או תהליך חיתום)

89%
מסך הקריאות מתרכזים **בכרטיסי אשראי וחשבונות עו"ש** שהינם הסלים הדומיננטיים ביותר מהם נגזרות תובנות בייחס להרגלי הצריכה - הוצאות ביחס להכנסות.
כל 13 החברות עושות שימוש בסלים אלה.

3.4% בלבד
מסך הקריאות מתרכזים **בסל מידע פקדונות וסל מידע ני"ע**

47%
מסך הקריאות מופנים **ל-3 חברות כרטיסי האשראי הגדולות**

35%
מסך הקריאות מופנים **ל-5 הבנקים הגדולים**

*בחוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב 2021, תחת הגדרת כרטיס חיוב כלולים כרטיס אשראי, כרטיס בנק וכרטיס תשלום, היות שכרטיס אשראי הוא הנפוץ ביותר הדוח עושה שימוש במונח זה

**הגורמים המנויים בסעיף 29 בחוק

סלי המידע - כרטיסי אשראי*

יוני - נובמבר 2024

סל מידע - כרטיסי אשראי של לקוחות

מאפשר להציג ללקוח נתונים אודות סך ההוצאות שלו וכלל החיובים והזיכויים - בכל אחד מהכרטיסים שברשותו.

נותני שירותי מידע פיננסי יכולים להציע ללקוחות בין היתר:

- **ריכוז מידע** מכלל כרטיסי האשראי
- מבט כולל על **הרגלי הצריכה** של הלקוח ותובנות ביחס להוצאותיו
- **עמלות וריביות** שנגבו בפועל בקשר לכרטיסי אשראי
- **הצעות ערך** בהתאם לתובנות שהתקבלו ביחס לדפוס הוצאותיו

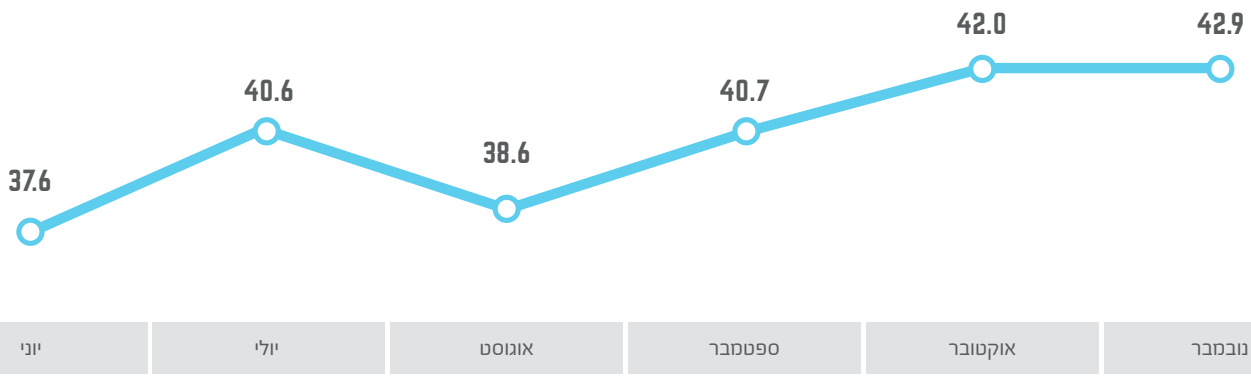
13 חברות (מתוך 13)
המושכות מידע באמצעות API לפי החוק
עושות שימוש בסל מידע כרטיסי אשראי

62.6%
מסך קריאות סלי המידע
הן של **כרטיסי אשראי**



40.5 מיליון
ממוצע קריאות חודשי
של כרטיסי אשראי

סך קריאות API לסל המידע כרטיסי אשראי, במליוני קריאות



*בחוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב 2021, תחת הגדרת כרטיס חיוב כלולים כרטיס אשראי, כרטיס בנק וכרטיס תשלום, היות שכרטיס אשראי הוא הנפוץ ביותר הדוח עושה שימוש במונח זה

סלי המידע - חשבונות עו"ש

יוני - נובמבר 2024

סל מידע - חשבונות עו"ש של לקוחות

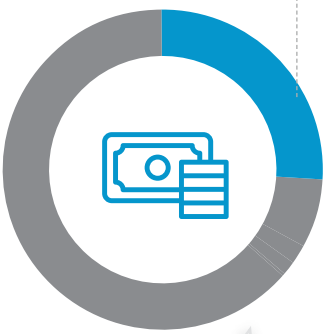
מאפשר להציג ללקוח נתוני יתרות בחשבון, את כלל החיובים והזיכויים, עמלות המשולמות בקשר לתנועות בחשבון, בשקלים חדשים או במטבע זר.

נותני שירותי מידע פיננסי יכולים להציע ללקוחות בין היתר:

- **סיוע** בהבנת התנהלותו הפיננסית
- סיוע **בניהול תזרים**
- מבט על תנועות עתידיות או יתרה מותרת למשיכה, הכוללת בתוכה את מסגרת האשראי
- תובנות ביחס לתנועות וליתרות שלו

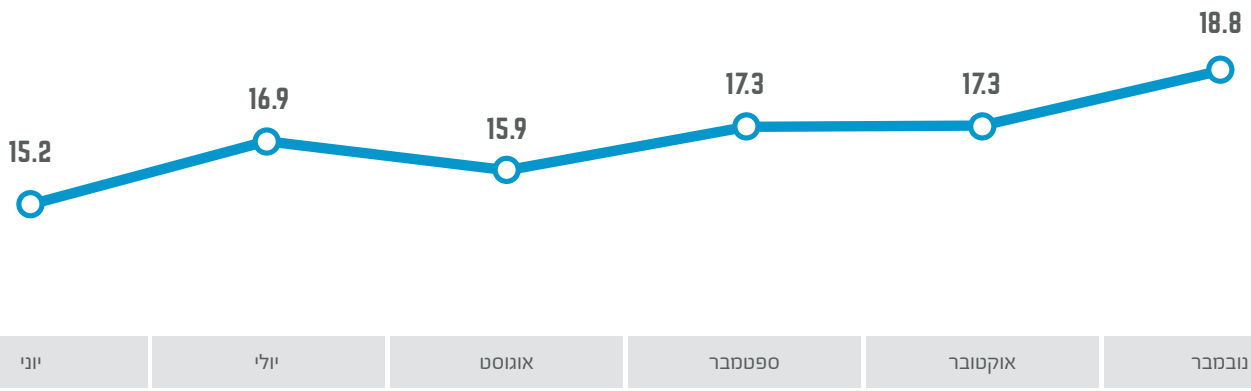
13 חברות (מתוך 13)
המושכות מידע באמצעות API לפי החוק
עושות שימוש בסל מידע חשבונות עו"ש

26.3%
מסך קריאות סלי המידע
הן של **חשבונות עו"ש**



17 מיליון
ממוצע קריאות חודשי
של חשבונות עו"ש

סך קריאות API לסל המידע חשבונות עו"ש, במליוני קריאות



סלי המידע - הלוואות*

יוני - נובמבר 2024

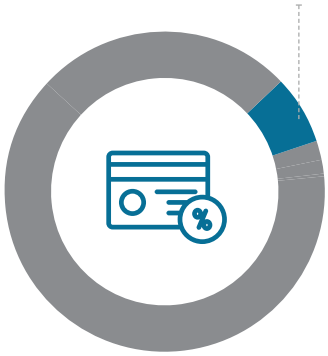
סל מידע - הלוואות

מאפשר להציג ללקוח מידע על אשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי / ההלוואה לרבות יתרת האשראי, המסגרת בחשבון תשלום ובכרטיס חיוב, הריבית והעמלות שהוסכמו בקשר לאשראי, מועדי פירעון וקיומם של שעבודים שניתנו כנגד האשראי.

נותני שירותי מידע פיננסי יכולים להציג ללקוחות בין היתר:

- תובנות ביחס להלוואות שלקח וליתרות שלו
- הצעות ערך - הצעת חלופות למקורות אשראי נוספים

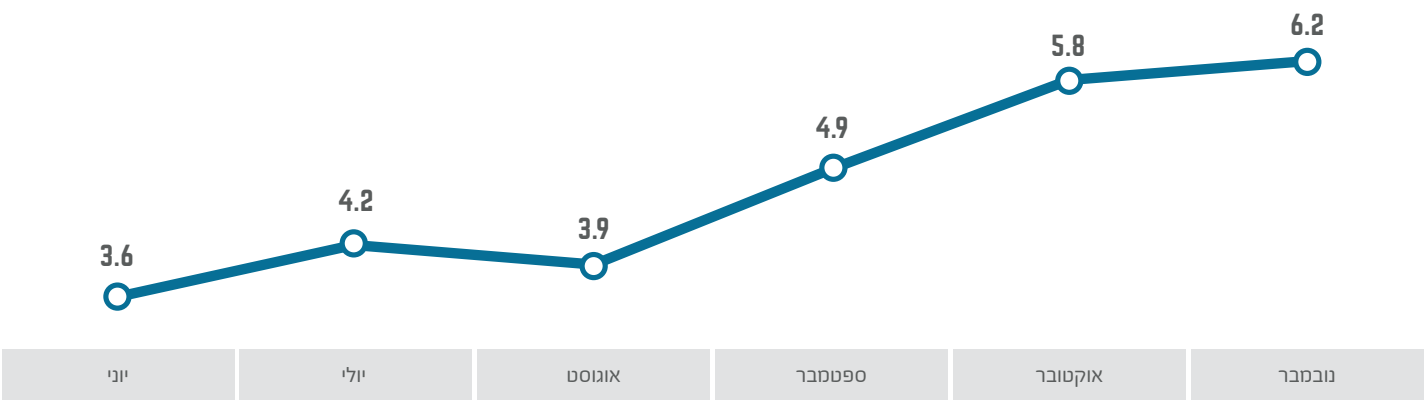
7.7%
מסך קריאות סלי המידע הן של **הלוואות**



4.9 מיליון
ממוצע קריאות חודשי של הלוואות

9 חברות (מתוך 13)
המושכות מידע באמצעות API לפי החוק עושות שימוש בסל מידע הלוואות

סך קריאות API לסל המידע אשראי (הלוואות), במליוני קריאות



**בחוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"ב 2021, סל המידע נקרא אשראי

סלי המידע - פיקדונות

יוני - נובמבר 2024

סל מידע - פיקדונות

המאפשר להציג ללקוח נתונים על הכספים שהופקדו בפיקדונות בנקאיים בכלל המטבעות הקשורים לחשבון הלקוח - ובכלל זה את סך שווי הפיקדונות, רבית המשולמת עליהם, הצמדה ועמלות שהוסכמו בקשר אליהם, מועדי זכאות לשחרור הכספים ומועד סיום ההפקדה.

נותני שירותי מידע פיננסי יכולים להציע ללקוחות בין היתר:

- לסייע ללקוח בשיפור תנאי הפיקדון, הימנעות מקנסות ושיפור תנאי החיסכון
- תובנות ביחס לתנאי הריבית
- הצעות ערך - הצעת חלופות תחרותיות

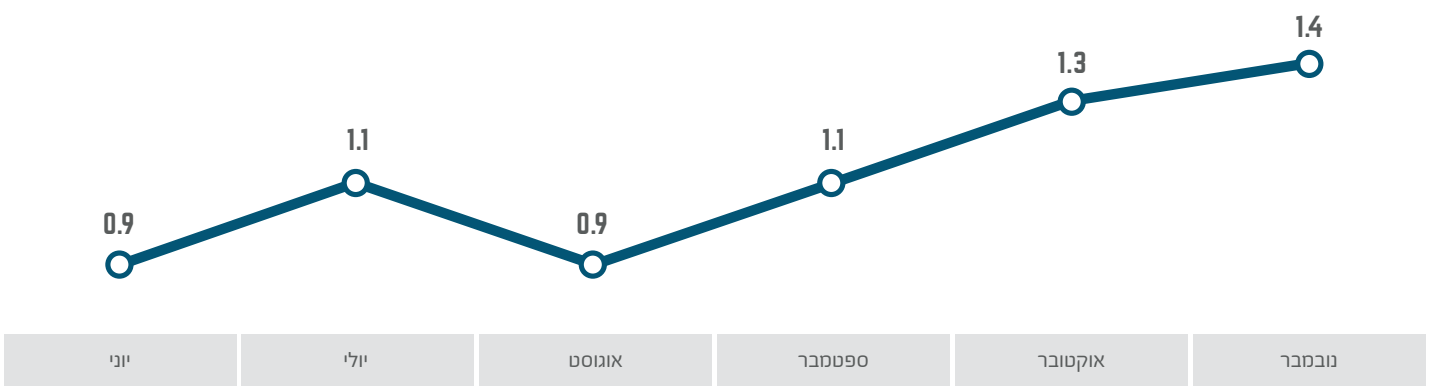
8 חברות (מתוך 13)
המושכות מידע באמצעות API לפי החוק עושות שימוש בסל מידע פיקדונות

1.8%
מסך קריאות סלי המידע הן של **פיקדונות**



1.1 מיליון
ממוצע קריאות חודשי של פיקדונות

סך קריאות API לסל המידע פיקדונות, במליוני קריאות



סלי המידע - ניירות ערך
יוני - נובמבר 2024

סל מידע - ניירות ערך, Securities

סל מידע ניירות ערך נכנס לתוקף באפריל 2024

הסל מאפשר להציג ללקוח נתונים על סוגי ניירות הערך בהם הלקוח השקיע, פעילות בניירות ערך, ועמלות המשולמות בקשר עם תיק ניירות הערך לרבות נתונים על פעולות קנייה ומכירה, תשלום דיבידנד ותשלום ריבית.

נותני שירותי מידע פיננסי יכולים להציע ללקוחות בין היתר:

- תובנות ביחס ל**עלויות ניהול תיק** ניירות ערך
- הצעות ערך בנוגע לאיפה כדאי לנהל את חשבון ניירות הערך (חבר בורסה)
- בעלי רשיון נותני שירותי מידע אשר להם רשיון מתוקף חוק הייעוץ* יוכלו להציע שירותי השקעות בהתבסס על כל המידע של הלקוח

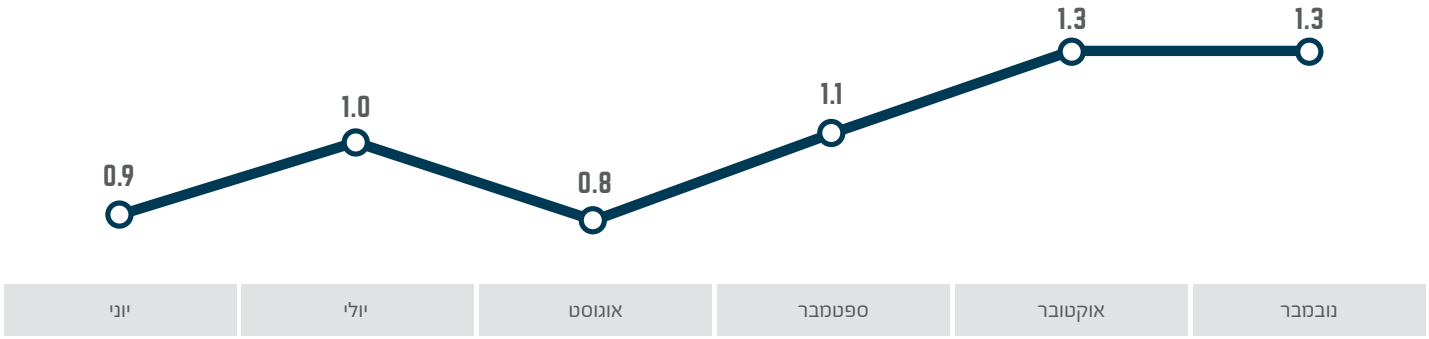
5 חברות (מתוך 13)
המושכות מידע באמצעות API לפי החוק עושות שימוש בסל מידע ניירות ערך

1.6%
מסך קריאות סלי המידע הן של **ניירות ערך**



1.0 מיליון
ממוצע קריאות חודשי של ניירות ערך

סך קריאות API לסל המידע ניירות ערך, במליוני קריאות



*חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995

ייזום תשלום בסיסי

יוני - נובמבר 2024

ייזום תשלום בסיסי

השימוש בסל נועד לאפשר **חווית משתמש משופרת**, למשל בכך שהוא מקל על לקוחות לבצע העברות בנקאיות לצדדי ג' באופן מהיר ונוח. לצד זה השירות מייעל את ההליך התפעולי למוטב.

אחד השימושים הקיימים בפועל הוא **הקמת הוראת תשלום לטובת פעילות העברה לחשבון של מוצר השקעה של גוף מוסדי**, או לצורך פתיחת חשבון ניירות ערך בחברי בורסה שאינם בנקים.

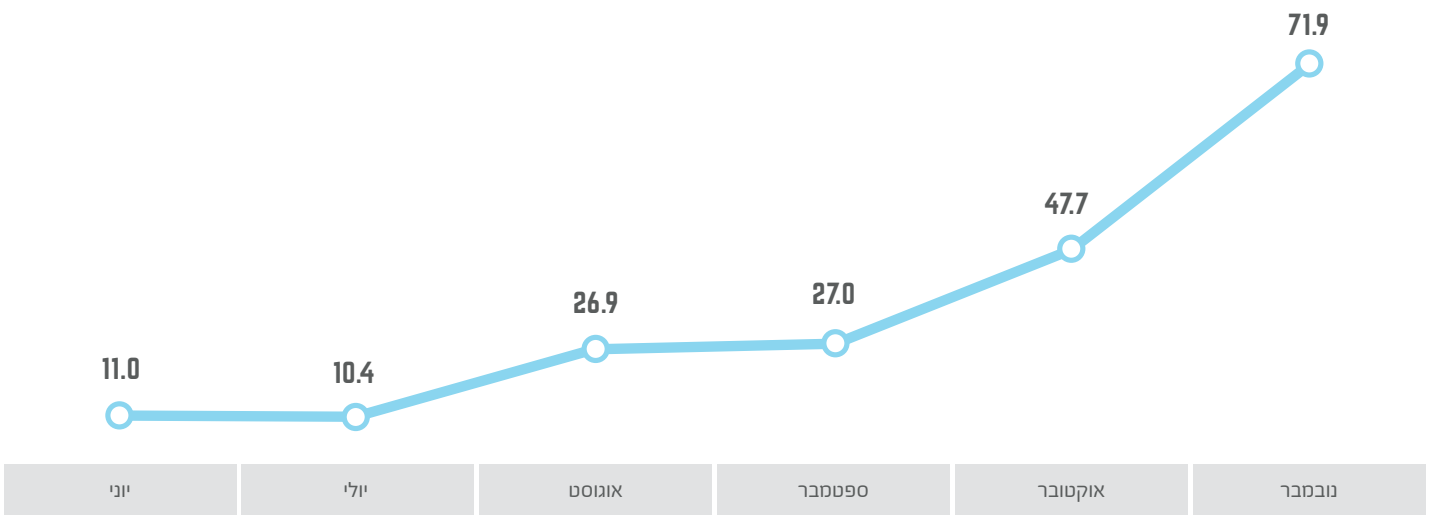
קיימות 5 חברות בעלות אישור לפעול כיוזמות תשלום, לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג 2023.

0.1%
מסך קריאות סלי המידע הן של **ייזום תשלום**

30 אלף
ממוצע קריאות חודשי של ייזום תשלום

3 חברות (מתוך 5 בעלות אישור)
המשתמשות בממשק API לצורך שירות ייזום תשלומים

סך קריאות API לצורך ייזום תשלומים, באלפי קריאות





רשות ניירות ערך
Israel Securities Authority
سلطة الأوراق المالية

המידע הוא תוצר עיבוד של נתונים מתוך דיווחים של הגופים המפוקחים במערכת המגנ"א. המידע עובד וחושב על ידי היחידה לפיקוח וניתוח נתונים ויחידת שירותי מידע ושירותי תשלום במחלקת השקעות, ומתפרסם במסמך זה לנוחות הציבור והגורמים המפוקחים. לאור האמור, הרשות אינה אחראית לנכונותו ושלמותו של המידע, ואינה מביעה כל דעה בנוגע למשמעותו. אין בשימוש במידע כדי להטיל אחריות על הרשות ביחס לכל נזק שייגרם כתוצאה משימוש במידע