



07 יוני 2026

כ"ב סיון תשפ"ו

הוראה לחברות תשלומים בעניין יישום תקן בנקאות פתוחה

הוראה לפי סעיפים 41(א)(4), 42, 48(א) לחוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021 וסעיפים 36(ג)(4), 38, 41 ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

רקע

חוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021 (להלן: "חוק שירות מידע פיננסי") וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג-2023 (להלן: "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום") (להלן ביחד: "החוקים") אשר נחקקו כחלק מהצעדים להגברת התחרות בשירותים הבנקאיים והפיננסיים בישראל קובעים כי על הגופים הפיננסיים המחזיקים במידע פיננסי של לקוחות ומנהלים חשבונות תשלום בעבור לקוחותיהם, לאפשר ללקוחותיהם גישה למידע ולפעולות ייזום תשלומים בחשבונות אלו. לצורך הגשמת ייעוד זה קובעים החוקים כי מתן הגישה לחשבונות ייעשה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי ומערכת הממשק למתן הוראות תשלום כהגדרתן בחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום בהתאמה.

בהתאם, סעיף 79(ב5) לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי לעניין מקור מידע שהוא חברת תשלומים יחולו הוראות החוק לגבי סלי המידע וסוגי החשבונות הרלוונטיים המפורטים בסעיף, החל מיום 1 ביוני 2026. לעניין מתן גישה לחשבונות תשלום למשלם לצורך שירות ייזום בסיסי, סעיף 80(ב)(2)(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום קובע כי בעבור חברת תשלומים, חובת מתן הגישה לחשבון התשלום למשלם לפי סעיף 35(א), תחול בתום 24 חודשים מיום תחילת החוק, קרי מיום 06 ביוני 2026. באשר לחובת מתן הגישה לשירות ייזום מתקדם לפי סעיף 35(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, קובע סעיף 80(ב)(3) לחוק זה, כי חובה זו תחול על מנהל חשבון תשלום למשלם שהוא חברת תשלומים בתום 30 חודשים מיום תחילת החוק, קרי החל מיום 06 בדצמבר 2026.

יחד עם זאת, בהתאם להמלצות¹ צוות העבודה הבין-משרדי² שהוקם בחודש נובמבר 2024 ועסק בקידום התחרות במערכת הבנקאית ובשירותים שמעמידים תאגידיים בנקאיים למגזר

¹ המלצות הצוות לבחינת האמצעים להגברת התחרות במערכת הבנקאית למגזר הקמעונאי – דוח מסכם, אוגוסט 2025. [קישור](#).

² צוות זה כלל נציגים מבנק ישראל, אגף תקציבים במשרד האוצר, רשות ניירות ערך, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, רשות התחרות ומחלקת יעוץ וחקיקה במשרד המשפטים.

הקמעונאי (להלן: "הצוות להגברת התחרות"), בו הומלץ כי ייקבע בחוק פטור אוטומטי מחובות הנגשת מידע פיננסי לשלוש השנים הראשונות של פעילות גופים פיננסיים חדשים, פורסם בחודש נובמבר 2026 תזכיר חוק ממשלתי המבקש ליישם המלצה זו במסגרת תיקונים לחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.³ הצעת החוק, אשר נידונה במסגרת הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2026), התשפ"ו-2026 - הגברת התחרות בשירותי תאגידיים בנקאיים, אושרה בוועדה למיזמים ציבוריים במסגרת חוק ההסדרים.⁴

במקביל, יובהר כי בהתאם לסעיפים 41(ג) ו-36(ה) לחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום בהתאמה, לרשות מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום, שהיקף פעילותם נכלל בהגדרת "היקף פעילות קטן" כאמור בחוקים אלו, עומדת האפשרות לפנות אל שר האוצר בבקשה לקבלת פטור פרטני מיישום חובת מתן הגישה, וזאת בהתאם לשיקולים של עלות יישום הוראות החוק או שיקולים הנוגעים לתחרות במערכת הפיננסית.

דברי הסבר

חוק שירות מידע פיננסי עוסק במתן שירות מידע פיננסי שהוא שירות מקוון במסגרתו בעל רישיון או בעל אישור למתן שירות מידע פיננסי (להלן: "נותן שירות מידע פיננסי") אוסף מידע פיננסי⁵ על אודות הלקוח שנמצא בידי הגופים הפיננסיים מהם מקבל הלקוח שירות ונותן על בסיסו שירות ללקוח. איסוף כאמור של המידע הפיננסי נעשה מכוח גישה של נותן שירות מידע פיננסי למערכת הממשק למידע פיננסי.

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום מתווסף לחוק שירות מידע פיננסי, ומסמיך את רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") להעניק רישיון או אישור למתן שירות ייזום בסיסי (להלן: "ייזום תשלומים בסיסי"), לתאגיד העומד בדרישות הקבועות בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, ולפקח על בעל רישיון או אישור כאמור. שירות ייזום בסיסי הוא שירות נוסף בתחום הבנקאות הפתוחה, שבמסגרתו יוזם תשלומים בסיסי, כותב את פרטי הוראת התשלום בחשבון הלקוח, לבקשת הלקוח, כאשר לאחר מכן וטרם ביצוע ההוראה, הלקוח נדרש לאשר באופן מקוון את הוראת התשלום מול מנהל חשבון התשלום שלו. ייזום בסיסי בא להקל על הלקוח בכך שהוראת התשלום נכתבת עבורו, וכיוון שהשירות מקוון יש בו כדי למנוע טעויות בכתובת ההוראה

³ תזכיר החוק מציע לקבוע פטור מדורג לגופים הפיננסיים, בהתאם למדרג הבא: (1) גוף פיננסי שהיה לראשונה למקור מידע או מנהל חשבון תשלום למשלם או שהיה פטור מחובת ההנגשה – בתום שלוש שנים ממועד קבלת הרישיון; מקור מידע שחובת הנגשת המידע חלה עליו, שבמועד מאוחר יותר היה למקור מידע מסוג אחר שבשלו הוא נדרש לתת גישה לסלי מידע שלגביהם לא חלה עליו חובת מתן הגישה קודם לכן – בתום שנה מהמועד שהיה לבעל הרישיון האחר, לגבי סלי המידע הנוספים.

⁴ הגברת התחרות בשירותי תאגידיים בנקאיים, מתוך הצעת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2026), התשפ"ו-2026. [קישור](#)

⁵ מידע פיננסי הוא מידע על אודות הפעילות הפיננסית של הלקוח שמתנהלת אצל מקורות המידע, כדוגמת: תנועות ויתרות בחשבון התשלום, מידע אודות פעילות הלקוח בכרטיס חיוב ומידע אודות פעילות האשראי אגב פעולת תשלום של הלקוח.

העילות לנבוע מהקלדה שגויה של הלקוח. ייזום תשלומים נעשה מכח הגישה של יזום תשלומים בסיסי למערכת הממשק למתן הוראות תשלום.

לשם הגשמת יעדי החקיקה ומתן האפשרות לנותני שירות המידע הפיננסי ויזומי התשלומים (להלן: "ספקי צד ג') להציע הצעות ערך חדשניות ותחרותיות ללקוחותיהם, נדרש להבטיח כי מערכות הממשק למידע פיננסי ומערכות הממשק למתן הוראות תשלום (להלן ביחד: "ממשקי הבנקאות הפתוחה") יאפשרו את העברת המידע וביצוע הפעולות באופן מדויק, זמין ומהיר, לכל הפחות באותה הרמה בה הגופים הפיננסיים מציגים את המידע ומאפשרים ביצוע פעולות ללקוחותיהם בערוצי הפעילות המקוונים שלהם. לכן, חוק שירות מידע ופיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום קובעים עקרונות ודרישות בהם נדרשים לעמוד הגופים הפיננסיים מתוקף פעילותם כמקורות מידע ומנהלי חשבונות תשלום. דרישות אלו נוגעות לחובתם של מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום להבטיח את פעילותם התקינה של ממשקי הבנקאות הפתוחה, לרבות בהיבטי אבטחת מידע וסייבר, הזדהות ספקי צד ג' בפני מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום למשל, רמת השירות לספקי צד ג' ואופן הטיפול בהסכמות הלקוחות לקבלת שירות באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה.

במסגרת כך, סעיפים 41(א) ו-48(א) לחוק שירות מידע פיננסי וסעיף 41(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום מסמיכים את הרשות לקבוע הוראות בעבור פעילותן של חברות התשלומים כמקורות מידע וכמנהלות חשבון תשלום, בין היתר, בנושאים הבאים: זיהוי הלקוח על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום למשלם לשם מתן הרשאת גישה, אופן מתן הגישה באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי ומערכת הממשק למתן הוראות תשלום, אופן הזדהות נותן שירות מידע פיננסי בפני מקור מידע או מנהל חשבון תשלום למשלם, חובות לעניין רמת שירות של מקור המידע או מנהל חשבון תשלום למשלם לנותן שירות וחובות שיחולו לעניין מסירת הודעות.

הוראה זו נועדה להסדיר את פעילותן של חברות התשלומים בנושאים אלו.

הסבר לסעיפי ההוראה

תחולה –

סעיף התחולה מגדיר כי ההוראה תחול על חברת תשלומים, שעליה חלה חובת מתן גישה למידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי ועל מנהל חשבון תשלום למשלם שעליו חלה חובת מתן גישה לחשבון תשלום של משלם לשם מתן שירות ייזום בסיסי (להלן: "מנהל חשבון תשלום"), בהתאם לקבוע בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום. כמו כן, ההוראה תחול רק על סוגי החשבונות הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירות תשלום לעניין זה.

פרק ב' – יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

חובת מתן גישה

סעיפים 3-5 עוסקים בחובה שנקבעה בחוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום לפיה על מקור מידע ומנהל חשבון תשלום לאפשר לנותני שירות מידע פיננסי וליוזמי תשלומים את הגישה למידע הפיננסי ולחשבונות התשלום, בהתאמה, וקובעים כי גישה זו תתאפשר רק עם פניה באמצעות הסרטיפיקט המתאים אשר הונפק על ידי מאסדר נותן שירות מידע פיננסי או מאסדר יוזם התשלומים, ובהתאם לאופן הגישה הקבוע בתקן.

יישום תקן הבנקאות הפתוחה

סעיף 6 להוראה מפרט את אופן היישום הנדרש של תקן הבנקאות הפתוחה על ידי מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום. כחלק מהרצון ליצירת סטנדרט אחיד בין כלל מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום למשלם באופן אשר יאפשר לנותני שירותי המידע ויוזמי התשלומים להציע מוצרים תחרותיים ואמינים, הוחלט על אימוץ תקן הבנקאות הפתוחה של קבוצת ברלין, כפי שאומץ על ידי בנק ישראל, לרבות ההתאמות שפורסמו על ידי בנק ישראל. אימוץ התקן בצורה אחידה על ידי כלל הרגולטורים בישראל צפוי לאפשר לנותני שירותי המידע ויוזמי התשלומים להתחבר בקלות, בנוחות וביעילות לכלל הגופים המנויים בחוק שירותי מידע וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום. סעיף 6 מפרט את אופן יישום התקן לגבי שלושה סוגי רכיבים ושירותים המופיעים בתקן: (1) רכיבים ושירותים מנדטוריים – רכיבים המוגדרים בתקן כמנדטוריים ואותם חובה על מקור המידע ומנהל חשבון התשלום להנגיש באופן המפורט בתקן; (2) רכיבים ושירותים מותנים – רכיבים ושירותים אלו מחוייב מקור המידע או מנהל חשבון התשלום להנגיש רק במקרה בו הוא מנגיש רכיבים ושירותים אלו ללקוחותיו באמצעות הערוצים המקוונים שלו. הרעיון מאחורי התניה זו הוא להבטיח כי ביחס לרכיבים ושירותים אלו, היקף וסוגי המידע המוגשים ללקוחות באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה לא יפחת מזה המוגש באופן ישיר ללקוחות באמצעות הממשקים המקוונים של הגוף הפיננסי; (3) רכיבים ושירותים אופציונאליים – הנגשת רכיבים ושירותים אלו נתונה לשיקול דעתו של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום. יובהר כי ככל ומקור המידע או מנהל חשבון התשלום החליט על הנגשת רכיבים אלו, עליו לעשות זאת בהתאם לאופן המפורט בתקן. בהקשר זה, יובהר כי ככל ורשימת הרכיבים והשירותים או חלוקתם בין הרמות השונות – מנדטורי, מותנה ואופציונאלי, תעודכן, אם בתקן עצמו ואם בכל פרסום אחר של הרשות, על מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום למשלם לפעול בהתאם לעדכון זה. מבלי לגרוע מהאמור בתקן, סעיפים 38 ו-39 להוראה זו מפרטים את רשימת השירותים אותם מחוייבים מקורות מידע ומנהלי חשבון תשלום למשלם להנגיש במסגרת ממשקי הבנקאות הפתוחה.

מעת לעת מבוצעים תיקונים לתקן, אם לאור תיקונים או עדכונים המגיעים מקבוצת ברלין עצמה, ואם לאור התפתחויות ושינויים הנדרשים לשם אימוץ והתאמה למשק הישראלי. לשם הבטחת האחידות ותקינות הנגשת המידע והפעולות באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה, סעיף 7 להוראה זו קובע כי יש חובה ליישם את הגרסה המעודכנת ביותר של התקן. יחד עם

זאת, על מנת להבטיח סביבת עבודה רציפה ולאפשר לנותני שירותי המידע ויוזמי התשלומים מעבר מיטבי ובטוח בין הגרסאות השונות, נקבע כי למשך 6 חודשים קלנדריים ממועד עלייתה לאוויר של הגרסה החדשה של התקן, ימשיכו מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום ליישם ולתמוך גם בגרסה הקודמת של התקן.

פורטל מפתחים

על מנת להנגיש לספקי צד ג' מידע על אודות מדיניות רמת השירות שהוגדרה על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום ומידע טכני הנדרש לספקי צד ג' לצורך קבלת הגישה באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה, נדרשים מקורות המידע או מנהלי חשבונות התשלום להקים ולתחזק "פורטל מפתחים". פורטל המפתחים יהיה איזור ייעודי ופומבי באתר האינטרנט או באפליקציה של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום. סעיף 8 להוראה קובע מה הם המידעים המינימאליים אותם יש להציג בפורטל המפתחים.

סביבת ניסוי

במטרה לאפשר לנותני שירותי מידע ויוזמי תשלומים אפשרות להתנסות באופן ממשי בממשקי הבנקאות הפתוחה ולבחון את תקינות ומוכנות מערכותיהם, הן בעבור שירותים חדשים והן באופן שוטף, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרש להקים ולתחזק סביבת ניסוי. הגישה לסביבת הניסוי תתאפשר רק לנותני שירותי מידע ויוזמי תשלומים להם הונפק הסרטיפיקט המתאים על ידי המאסדר הרלוונטי, לרבות סרטיפיקט לסביבת הניסוי. מלבד הנגשת הגרסה העדכנית של התקן, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרשים בנוסף להנגיש גם גרסאות עתידיות, וזאת לפחות חודש ימים לפני יישום הגרסה העתידית בסביבת הייצור. הצורך בהנגשת גרסה עתידית יכול להתעורר הן לאור שינויים צפויים בממשקי הבנקאות הפתוחה עצמם והן לאור שינויים בערוצים המקוונים של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום אשר ישפיעו על היקף או סוגי המידע שיועבר באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה. לשם יצירת סביבת ניסוי יעילה שתאפשר לספקי צד ג' לקבל את המידע והתובנות הנדרשים להם לצורך היערכות מיטבית, נקבע בנוסף בסעיף כי על המערכת לספק למשתמשים בה נתונים ומידע לגבי השגיאות בתהליך, ככל שיהיו.

פרק ג' – ממשל תאגידי

חובת מתן גישה למידע פיננסי ולפעולות ייזום תשלום של חברת תשלומים עלולה לטמון בחובה סיכונים רבים, בין היתר סיכוני אבטחת מידע, סייבר ופגיעה בפרטיות. על כן, פרק ג' בהוראה מפרט את התפקידים המוטלים על חברות התשלומים בהיבטים אלו ביחס לחובות החלות עליהן בממשל תאגידי. כך סעיף 10 מפרט על תפקידי הדירקטוריון וקובע כי על הדירקטוריון לדון ולאשר מדיניות לעניין מתן גישה למידע פיננסי ולביצוע פעולות לשירות ייזום תשלומים. על הדירקטוריון גם לדון בצורך לעדכן את המדיניות לכל הפחות אחת לשנה וכן בעת שינוי

מהותי, ולבצע פיקוח ובקרה לרבות בהיבטים של קביעת דיווחים נדרשים לדירקטוריון, בחינה כי מכלול הסיכונים הגלומים במתן גישה למידע פיננסי או לביצוע שירות ייזום תשלומים מנוהלים בהתאם לעקרונות המפורטים בהוראות הייעודיות השונות שפרסמה הרשות ולוודא כי ניהול הסיכונים ייבחן באופן תקופתי ולפחות אחת לשנה. תפקיד הדירקטוריון לוודא כי לצורך ניהול הסיכונים מוקצים משאבים הולמים, לרבות לעניין בקרה וניטור שוטפים ותקופתיים לסיכונים הגלומים במתן הגישה כאמור, והכל בהתאם לאופי, היקף ומורכבות פעילות החברה. סעיף 11 מפרט על תפקיד חברת התשלומים בגיבוש והטמעה של המדיניות כאמור שתעגן את המסגרת לניהול בנקאות פתוחה הכוללת את העקרונות הבסיסיים על פיהם יפעלו ההנהלה והעובדים ליישום פרק זה. בנוסף, חברת התשלומים תוודא כי נקבעו תחומי אחריות ברורים והוקצו משאבים נאותים לניהול סיכוני בנקאות פתוחה, ותיישם תהליכים לפיקוח על הטמעת המסגרת לניהול סיכונים והכל לפי ההוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים.

פרק ד' – הרשאה של לקוח לגישה של נותן שירות מידע פיננסי

על מקור המידע חלה החובה לאפשר ללקוחותיו להתחבר אל שירותי המידע הפיננסי של צדדי ג' ולעשות זאת בכפוף לזיהוי ואימות הלקוח, וכפי שנקבע בסטנדרט. סעיפים 12-13 מבהירים את אופן ניהול הרשאות הגישה מצד מקורות המידע ומגבילים את מספר הרשאות הגישה המתמשכות אותן רשאי מקור המידע לנהל בעבור לקוחותיו בכל ערוץ אינטרנטי של מקור מידע (להלן: "ערוץ פעילות"). סעיפי ההוראה מבהירים כי במקרה בו כבר קיימת ללקוח הרשאת גישה מתמשכת מטעם נותן שירות מידע פיננסי מסויים, שינוי בהרשאת הגישה או השלמתה של הקמת הרשאת גישה מתמשכת נוספת מטעם אותו נותן שירות, תעשה בדרך של הקמת הרשאת גישה חדשה, חלף הרשאת הגישה הקיימת. ביחס להקמת הרשאת גישה חד פעמית בעת שללקוח כבר קיימת הרשאת גישה מתמשכת בעבור אותו נותן שירות מידע פיננסי, הרי שההוראה מבדילה מקרה זה וקובעת כי במקרה כאמור לא תבוטל הוראת הגישה המתמשכת.

בנוסף, סעיף 14 להוראה קובע כי מקור מידע נדרש להתייחס אל קבלת הרשאת גישה מלקוח כפעולה הנושאת עמה סיכון גבוה, ועל כן לצורך השלמת תהליך הקמת ההרשאה עליו לדרוש זיהוי באמצעות אמצעי זיהוי חזקים (Multi Factor Authentication), בדומה לדרישה החלה על חברות תשלומים ביחס להתחברות לקוחות לאזור האישי בחברת התשלומים. בנוסף, לצורך ווידוא שתהליך זיהוי הלקוח בעת הקמת ההרשאה למתן שירות מידע פיננסי לא יהיה מסובך ומורכב באופן שפוגע ביכולת מתן השירות התקין והתחרותי מצד נותני שירותי המידע הפיננסי, נקבע כי גורמי הזיהוי שישמשו את מקור המידע לצורך השלמת הקמת הרשאת הלקוח יהיו תואמים לאלו המשמשים את מקור המידע בעת זיהוי הלקוח בפעילותו השוטפת.

סעיפים 15-17 מוסיפים פירוט בדבר אופן בחירת החשבונות לגביהם יועבר המידע הפיננסי ולגבי המידע אותו יציג מקור המידע ללקוח בטרם אישור הקמת הרשאת הגישה. מקור המידע נדרש לאפשר ללקוח לבחור את החשבונות לגביהם יועבר המידע באחת משתי דרכים:

הראשונה באמצעות בחירת החשבונות מתוך ממשק נותן שירות המידע הפיננסי כאשר הלקוח הוא שנדרש לספק את פרטי החשבונות, והדרך השניה היא באמצעות בחירת החשבונות מתוך רשימת חשבונות הלקוח אותה יציג מקור המידע אצלו באתר או באפליקציה. רשימת החשבונות אשר תוצג ללקוח תכלול את מספרי החשבונות הראשיים של הלקוח אצל מקור המידע, כאשר בעבור חברות תשלומים שפעילותן מתמקדת בהנפקת כרטיסי חיוב, מזהי החשבונות הראשיים לכרטיסי החיוב יהיו מספרי הכרטיס הממוסכים. בנוסף, ההוראה מבהירה כי בחירת חשבונות כרטיסי החיוב לא תתאפשר באמצעות בחירת החשבונות מתוך ממשק נותן שירות המידע, למעט בעת חידוש הרשאת גישה או במקרה בו מקור המידע מאפשר לנותן שירות מידע פיננסי גישה לקבלת מספרי הכרטיסים הממוסכים.

יתר על כן, על מנת לוודא כי הלקוח מודע לסוג והיקף המידע אותו הוא מאשר להעביר לנותן שירות המידע הפיננסי, וכן כי הוא מודע לאפשרויות העומדות לפניו בדבר הצפייה בהרשאות הקיימות והאפשרות לבטלן, קובעת ההוראה את פרטי המידע שעל מקור המידע להציג ללקוח בטרם האחרון יאשר את מתן הגישה. בנוסף, על מנת לאפשר למקורות המידע להציג מידע והסברים נוספים, מעבר לזה הקבוע בהוראה, בדבר הרשאת הגישה ומשמעותה מחד, ועל מנת להבטיח כי המידע שיוצג לא יהיה בעל השפעה בלתי הוגנת על רצונו של הלקוח לאפשר את הגישה לנותן שירות המידע, נקבעו בהוראה מגבלות לעניין אופן הצגת המידע הנוסף.

מתן גישה למידע פיננסי של לקוח שהוא תאגיד

סעיף 40 לחוק שירות מידע פיננסי קובע כי מקור מידע יאפשר ללקוח לתת הרשאה לגישה של נותן שירות מידע פיננסי, למידע פיננסי על אודות הלקוח הנמצא ברשות מקור המידע, באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, בהתאם לתנאים שנקבעו בסעיף. סעיף 44 לחוק משלים וקובע כי כאשר הלקוח בעל החשבון אצל מקור המידע הוא תאגיד, יאפשר מקור המידע לתאגיד להסמך מורשה חתימה שיהיה רשאי לתת הרשאת גישה למידע פיננסי על אודות התאגיד לעניין אותו חשבון, בכל עת ובאופן פשוט ונוח.

בהתאם, יובהר כי ככלל, כאשר ההוראה מתייחסת ללקוח מסוג תאגיד היא מתייחסת לתאגיד או למורשה החתימה שפועל בשם התאגיד, בהתאם להקשר. כך לדוגמא, בסעיף 12 להוראה נקבע כי מקור מידע יאפשר ללקוח לתת הרשאת גישה לנותן שירות מידע פיננסי, בכפוף לזיהוי הלקוח ולאימות זהותו. לפיכך, לעניין לקוח שהוא תאגיד, התאגיד ייתן את הרשאת הגישה באמצעות מורשה החתימה שהוסמך על ידו ותוך זיהוי מורשה חתימה זה. בדומה, פעולות של תאגיד אל מול נותן שירות מידע פיננסי יעשו באמצעות מורשה החתימה שהוסמך לכך. יודגש, כי חשבון כאמור עם שני מורשי חתימה או יותר לפי סעיף 44 בחוק שירות מידע פיננסי ייראה בהוראה זו כחשבון משותף אשר עליו חלים כלל החובות המוטלים על מקור המידע לפי סעיף 18 להוראה.

חשבונות משותפים

חוק שירות מידע פיננסי קובע את הדין ביחס לאופן מתן הרשאות הגישה למידע פיננסי בעבור חשבונות משותפים ומחיל על מקור המידע חובות לעניין יידוע בעלי החשבון במקרים מסוימים. חוק שירות מידע פיננסי מבחין בין חשבון משותף בו נדרשת הסכמת כלל בעלי החשבון לשם מתן הראות, ובין "חשבון משותף ביחד ולחוד" בו לפי הסכם ההתקשרות עם מקור המידע כל אחד מבעלי החשבון רשאי לתת הראות בחשבון בלא הסכמת בעל החשבון האחר. ביחס לחשבון משותף בו נדרשת הסכמת כלל הבעלים בחשבון, סעיף 18 להוראה קובע כי בעת הקמת בקשה להרשאת גישה על ידי אחד מהבעלים בחשבון, נדרש מקור המידע להודיע על כך לכלל הבעלים האחרים בחשבון ולבקש את הסכמתם להקמת ההרשאה. הסעיף מפרט את פרטי המידע שעל מקור המידע לכלול בהודעה לבעלים הנוספים ומבהיר כי על מקור המידע לאפשר את מתן ההסכמה, לכל הפחות בערוצים המקוונים. לשם מתן הזדמנות נאותה לבעלים הנוספים בחשבון לבחון את הבקשה ולאשרה או לדחותה, קובעת ההוראה פרק זמן של 5 ימי עסקים בהם בקשת הקמת ההרשאה תהיה תקפה. בתום 5 ימי עסקים, ככל ולא התקבל אישור להקמת ההסכמה מכלל הבעלים האחרים בחשבון, יראה מקור המידע בבקשה כמבוטלת ולא יקים את ההרשאה. בעבור חשבונות משותפים ביחד ולחוד, בהתאם לנדרש בסעיף 43(ב) לחוק שירות מידע פיננסי, בעת הקמת הרשאה על ידי אחד מהבעלים בחשבון משותף, מקור המידע נדרש להודיע על כך לשאר הבעלים בחשבון המשותף ולכלול בהודעה את כלל הפרטים המפורטים בסעיף 18.1 להוראה, לרבות לעניין אפשרות ביטול ההרשאה שניתנה לחשבון והמשמעות של ביטול ההרשאה בסמוך למועד הקמת ההרשאה לבין ביטולה במועד מאוחר יותר שייתכן ובו כבר הועבר חלק מהמידע לנותן שירות המידע הפיננסי.

ניהול הרשאות הגישה בחשבון של לקוח

על מנת לאפשר ללקוח תמונת מצב שלמה ומיידית על אודות הרשאות הגישה התקפות שניתנו על ידו, מקור המידע נדרש להציג בערוציו המקוונים לכלל הבעלים בחשבון, בכל עת, את רשימת ההרשאות התקפות ופרטיהן. בעבור חשבונות משותפים בהם נדרשת הסכמת כלל הבעלים בחשבון לצורך הקמת ההרשאה, יציג מקור המידע לכלל הבעלים גם את בקשות ההרשאה הממתינות לאישור. יובהר כי מקור מידע אשר בוחר שלא להציג בערוציו המקוונים את הרשאות הגישה ההיסטוריות שניתנו על ידי הלקוח, נדרש למסור מידע כאמור ללקוח עד 3 ימי עסקים ממועד בקשת הלקוח.

מסירת הודעות מאת מקור מידע לנותן שירות מידע פיננסי או ללקוח

סעיף 20 להוראה מפרט את מגוון הדרכים בהן רשאי מקור המידע ליידע את נותן שירות המידע הפיננסי במקרים של מניעת גישתו למידע הפיננסי והסרת המניעה. עדכון נותן שירות המידע הפיננסי במקרים אלו נדרש להיעשות בהקדם האפשרי. בנוסף הסעיף מפרט את האופן בו על מקור המידע לעדכן את נותן שירות המידע הפיננסי במקרים בהם הלקוח מבקש לבטל את

הרשאת הגישה דרך מקור המידע עצמו, הן בעבור חשבונות של יחידים והן בעבור חשבונות משותפים.

פרק ה' מתן הוראת תשלום במסגרת שירות ייזום תשלומים

בדומה לעקרונות שקובעת ההוראה ביחס למתן הרשאה על ידי לקוח לשיתוף מידע פיננסי, כפי שפורטו לעיל, פרק ה' להוראה דן בחובותיו של מנהל חשבון התשלום בכל הנוגע לאישור בקשה לביצוע או ביטול הוראת תשלום באמצעות שירות ייזום בסיסי דרך ממשקי הבנקאות הפתוחה. סעיפי פרק זה מפרטים, בין היתר, את חובותיו של מנהל חשבון התשלום לעניין אישור הוראת התשלום או ביטולה, בין אם זו ניתנה על ידי בעלי החשבון או מורשה חתימה בחשבון, ולעניין הפרטים והמידע שעל מנהל חשבון התשלום להציג למשלם בטרם אישור או דחיה של בקשה וכן באופן שוטף בחשבון התשלום של המשלם. כמו כן, ההוראה קובעת כי על מנהל חשבון התשלום לאפשר למשלם לבחור שהוא אינו מעוניין כי הוראות לביצוע או ביטול פעולת תשלום באמצעות יוזם בסיסי יוצגו בחשבונותיו.

סעיפי הפרק מבהירים כי פעילות מנהל חשבון התשלום אל מול המשלם במסגרת שירות הייזום הבסיסי צריכים להיעשות בהתאם לעקרון המופיע בסעיף 39 לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום הקובע כי על מנהל חשבון התשלום לנהוג בהוראת תשלום, או בבקשה למתן הרשאה לחיוב או לביטולה, שפרטיהן נכתבו באמצעות יוזם בסיסי, כאילו פרטיהן נכתבו על ידי המשלם באופן ישיר.

אימות זהות הלקוח לצורך מתן הוראת תשלום באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה ייעשה, לכל הפחות, באמצעות אמצעי זיהוי חזקים, כפי שאלו הוגדרו בהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, ובכל אופן ללא החלת דרישות נוספות על ידי מנהל חשבון התשלום מעבר לאלו שהוא מחיל בעת קבלת הוראת תשלום דומה בערוציו המקוונים. יודגש כי מנהל חשבון התשלום רשאי בהתאם להיבטי ניהול סיכונים להחיל דרישות נוספות על אימות זהות הלקוח לצורך מתן הסכמה לביצוע הוראת תשלום, אך בתנאי כי הוא מחיל מתודולוגיה זהה גם בעבור ביצוע פעולות התשלום בערוציו המקוונים שלו.

על מנת לאפשר שירות יעיל ומיטבי מצד יוזם התשלומים הבסיסי מחד, ועל מנת לצמצם את הסיכון הגלום בהצגת הודעה לאישור או ביטול פעולת תשלום, נקבע בהוראה כי היוזם הבסיסי רשאי להגדיר את התקופה לאישור הבקשה או לדחייתה, ובלבד שמדובר בתקופה סבירה. ככל ולא הוגדרה תקופה כאמור, ההוראה קובעת כי מנהל חשבון התשלום יאפשר למשלם לאשר את הבקשה תוך זמן סביר. יובהר כי על מנהל חשבון התשלום לקבוע מהו פרק זמן סביר בהתאם לניהול הסיכונים שלו ובהתייחס למאפייני הפעולה והמשלם.

לעניין אישור הסכמות לביצוע פעולות ייזום תשלומים בחשבונות תשלום עם מספר בעלי עניין,

קרי חשבונות בהם פועלים מספר בעלים, מיופי כח או מורשי חתימה, גם במקרה זה ההוראה קובעת כי על מנהל חשבון התשלום לפעול בהתאם למסגרת האישורים אשר נקבעה בהסכם שבין הלקוח לבין מנהל חשבון התשלום לעניין מתן הוראות התשלום בחשבון. ככל ומדובר בחשבון תשלום בו נדרש אישור של יותר מבעלים אחד בחשבון לצורך ביצוע פעולת תשלום, הרי שבמקרה זה על מנהל חשבון התשלום להודיע, לכל הפחות בערוצים המקוונים, לבעלי העניין הנוספים בחשבון על הקמת הבקשה לביצוע פעולת התשלום. לא אושרה הבקשה על ידי בעלי העניין הנוספים בחשבון במהלך התקופה שהוגדרה על ידי היוזם הבסיסי, או במשך 5 ימי עסקים ככל ולא הוגדרה תקופה כאמור, תבוטל הבקשה.

פרק ו' – כללים לרמת שירות

מתן שירותי מידע פיננסי וייזום תשלומים נאותים, מתקדמים ותחרותיים, תלוי, בין היתר, בכך שספקי צד ג' יזכו לרמת שירות נאותה מצד מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום. מתן תמיכה טכנית, טיפול מהיר בתקלות ושמירה על זמינות המערכת ועל עדכניות המידע הם קריטיים לפעילותם של נותני שירותי המידע ויוזמי התשלומים, ועל כן פרק זה עוסק בקביעת הסטנדרט הנדרש לרמת השירות.

ראשית, על מקור מידע או מנהל חשבון התשלום לקבוע מדיניות לעניין רמת השירות המתייחסת, לכל הפחות, לכלל הנושאים המפורטים בהוראה, ולפרסם את עיקריה בפורטל המפתחים. מדיניות זאת נדרשת להיות אחידה בעבור כלל ספקי צד ג'. בנוסף, על מנת להבטיח כי הנגשת המידע והאפשרות לביצוע פעולות ייזום תשלומים באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה יהיו זמינים ורציפים, מובהר בהוראה כי ממשקי הבנקאות הפתוחה והפעלתם יכללו במסגרת תוכנית ההמשכיות העסקית של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, ובפרט כי על מקור המידע או מנהל חשבון התשלום להפעיל מערכת גיבוי לממשקי הבנקאות הפתוחה אשר תשמר אותו בעת הצורך.

לעניין שמירה ותיעוד של רישומים הנוגעים לפעילות בממשקי הבנקאות הפתוחה, נקבעו בהוראה כללים לשמירה ותיעוד של הרישומים הממוכנים (logs) הנוגעים לפניות ותגובות במערכת הממשק המקוון, וכן לתיעוד פרטי המקרים בהם נמנעה גישתו של נותן שירות מידע פיננסי למערכת הממשק המקוון.

כפי שצויין מעלה, זמינות המערכת, זמני התגובה שלה ומידת עדכניות הנתונים מהווים פרמטרים קריטיים ליכולתם של נותני שירות מידע פיננסי ויוזמי תשלומים להציע הצעות ערך חדשניות, תחרותיות ואמינות ללקוחותיהם. לצורך הבטחת פרמטרים אלו, נקבעו בהוראה כללים שמטרתם להבטיח כי זמינות מערכת הממשק המקוון תאפשר רמת שירות נאותה, רציפה ושוטפת, וכן כי זמני התגובה במערכת הממשק המקוון יהיו גבוהים, ואף זהים לאלו הקיימים בערוצים המקוונים בעת שהלקוח מחובר לממשקי ספקי צד ג' בזמן אמת. לעניין רמת

זמינות מערכת הממשק המקוון, על מנת ליישר קו בין מקורות המידע השונים בישראל, נקבע כי בתום ארבע שנות פעילות, על מקור המידע להבטיח כי רמת הזמינות שלו לא תפחת מ-99.5%, וזאת בדומה לדרישה החלה על התאגידים הבנקאיים. לעניין עומק הצגת המידע, ההוראה מציינת כי על מקור המידע לאפשר לנותן שירות המידע הפיננסי לקבל את המידע בהתאם לעומק המידע אותו הוא מציג בערוצי המקוונים, ובהתאם לדרישות התקן, כאשר רק ביחס למידע אודות תנועות בחשבון התשלום ותנועות ויתרות בכרטיסי חיוב חלה החובה לאפשר גישה לתקופה של 12 חודשים לפחות טרם מועד הגשת בקשת המידע.

לעניין עדכניות המידע הפיננסי וסטטוס הרשאות הלקוח ובקשות לביצוע הוראות תשלום, על מנת להבטיח כי איכות השירות והמוצר אשר יסופקו על ידי ספקי צד ג' לא תיפגע, קובעת ההוראה כי אלו יהיו ברמת עדכניות זהה לרמת עדכניותם בערוצים המקוונים ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות. על מנת לאפשר למקור המידע או מנהל חשבון התשלום לנהל את עומס הפניות בנוגע לסטטוס הרשאות גישה או סטטוס בקשות לביצוע פעולת תשלום, נקבע כי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יכולים להגביל את מספר הפניות היומיות למספר סביר. עם זאת, ההוראה מדגישה כי הגבלה זו לא תחול בעת הקמת או ביטול הרשאה חדשה, וכן כי על מקור המידע או מנהל חשבון התשלום להגדיר מגבלה זו מראש במסגרת מדיניות רמת השירות.

היבט נוסף אותו מסדירה ההוראה נוגע לאופן טיפול מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום בתקלות בממשקי הבנקאות הפתוחה. בפרט לאור העובדה כי בין מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום לבין ספקי צד ג' לא קיימת התקשרות חוזית, הכוללת לרוב הסכמות לעניין אופן וזמני הטיפול בתקלות ותלונות, נמצא כי יש חשיבות גבוהה לקביעת העקרונות לנושא זה וליצירת סטנדרט אחיד וגבוה אשר יאפשר לספקי צד ג' להציע ללקוחותיהם מוצרים ושירותים אמינים ויעילים. בהתאם, ההוראה קובעת שורה של כללים שמטרתם להבטיח כי מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום יטפלו בצורה נאותה ומהירה בתקלות הנוגעות לממשקי הבנקאות הפתוחה, וזאת במטרה לשמור על העקרון על פיו רמת ואיכות השירות המתקבלים באמצעות ממשקי הבנקאות הפתוחה לא תפחת מזו אותה מספקים מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום בערוציהם המקוונים. על מנת להבטיח כי משך זמן הטיפול בתקלות יהיה מיטבי ועל מנת לייצר וודאות בנושא זה, הן למקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום והן לספקי צד ג', קובעת ההוראה זמני טיפול לתקלות (SLAs) בהתאם לסיווגן לאחת משלוש רמות סיכון כתלות במידת השפעתם על ממשקי ושירותי הבנקאות הפתוחה. על מנת להתמודד עם מקרים בהם משך הטיפול בתקלה חורג מזמני הטיפול המפורטים בהוראה, בין אם לאור מורכבות הטיפול בתקלה ובין אם לאור תקלות או דרכי טיפול שמקורן לא במקור המידע או מנהל חשבון התשלום, קובעת ההוראה כי במקרים אלו על מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יהיה לפרסם הודעה בפורטל המפתחים על אודות התקלה. פרסום זה יכלול תיאור

התקלה, הגורמים הצפויים להיות מושפעים ממנה, סיווג חומרת התקלה, הגורמים או הסיבות לחריגה ממשך הטיפול וכן פירוט בדבר משך הזמן הצפוי לתיקון התקלה. בנוסף, קובעת ההוראה כי במקרה זה יידרש מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לפעול לגיבוש פתרון זמני אשר יאפשר את המשך הפעילות הרציף והתקין של ממשק הבנקאות הפתוחה, וזאת באופן בטוח וזהיר. מנגנון זה יאפשר בחינה מיטבית של המקרים בהם התקיימה חריגה מלוחות הזמנים הקבועים בהוראה, לרבות בחינה של אופן הטיפול של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בתקלה והנסיבות שבגינן לא טופלה התקלה במסגרת לוחות הזמנים. היבטים אלו יילקחו בחשבון במסגרת שיקולי האכיפה.

סעיפים 33 ו-34 להוראה מגדירים מה הם השירותים המנדטוריים אותם על מקור מידע ומנהל חשבון תשלום לספק לצד ג', ומבהירים כי מתן שירותים אלו יינתן ללא התקשרות חוזית בין הצדדים. בנוגע לשירותים נוספים, קרי שירותים אותם מגדיר התקן כשירותים אופציונאליים או שירותים שאינם מוגדרים כלל בתקן, מקור המידע או מנהל חשבון התשלום רשאי להציע שירותים אלו, ובתנאי שמתן שירותים אלו מוסדר בהסכם וניתן באופן שוויוני.

פרק ז' – ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת סייבר

תחום אבטחת המידע הוא סיכון מרכזי בפעילותן של חברות התשלומים באופן כללי ובפרט כאשר מדובר ביישום חוק שירות מידע פיננסי וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום אשר מחייב אותן למתן גישה למידע פיננסי ולפעולות ייזום תשלום לגופים פיננסיים שונים, המנויים בחוקים. הרשות התייחסה בעבר לחלק מהסיכונים במסגרת ההוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע. מבלי לגרוע מהאמור, לאור החובות שפורטו בהוראה זו במסגרת מתן הגישה למידע פיננסי והסיכונים הייחודיים במתן גישה לספקי צד ג', חודדו העקרונות אותם יידרשו ליישם מקור מידע ומנהל חשבון תשלום בתחום אבטחת המידע וסייבר. כך קובעת ההוראה כי מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ינהג במידע פיננסי אשר מתקבל ומועבר על ידו באופן בו הוא נוהג במידע רגיש כהגדרתו בהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע. כמו כן, מקור מידע יאפשר גישה לספק צד ג' רק בהינתן ונותן שירות המידע הפיננסי הזדהה בפני שכבת התעבורה על-ידי סרטיפיקט תקף ומתאים לסוג שירות מידע פיננסי שאותו נדרש לספק מקור המידע בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם להוראות התקן. בהתאם, גם מנהל חשבון תשלום יקבל רק פניות שנחתמו באמצעות סרטיפיקט לחותם אלקטרוני על-ידי אותו יוזם תשלומים בסיסי שהזדהה בשכבת התעבורה. יתר על כן, ההוראה מפרטת את הדרך והאופן להעברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' והבקשות ותשובות בממשק הגישה לחשבונות, אך מנגד גם מציינת את האפשרות כי ככל שיתקיימו הסייגים בסעיף 41(א)(1) לחוק שירות מידע פיננסי ובסעיף 36(ג)(1) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים שלא לאפשר גישה של ספק צד ג' בהתאם למדיניות שתיקבע ותיעוד הסיבות למניעת

הגישה ודיווח לרשות. על מקור מידע ומנהל חשבון תשלום ליישם טכנולוגיות ניטור ובקרה לפניית של ספקי ג' וכן מעקב אחר תקריות סייבר, כמפורט בהוראה ובפרק ה' בהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

פרק ח' – הוראות לגוף פיננסי

סעיף 29 בחוק שירות מידע פיננסי מונה את הגורמים אליהם ניתן להעביר מידע פיננסי שאסף או נאסף על-ידי נותן שירות מידע פיננסי. חברת תשלומים נמנית עם הגדרת 'גוף פיננסי' ורשאית לקבל מידע על אודות הלקוח, מנותן שירות מידע פיננסי לשם מתן הצעה מטעמו להתקשרות עם הלקוח. סעיף 44 מפרט אילו תנאים צריכים להתקיים במקרה זה; על הגוף הפיננסי להתקשר עם נותן שירות מידע פיננסי בעניין העברת מידע לאחר, בהתאם לפרק ד' להוראה לבעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי בעניין העברת מידע לאחר; על הגוף הפיננסי לשמור את המידע באופן מאובטח שימנע דליפת מידע וגישה לא מורשית אליו לפי הוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע; על הגוף הפיננסי לשמור את כלל הרישומים הממוכנים (Logs) הקשורים לקבלת המידע מנותן שירות מידע פיננסי לתקופה של שבע שנים לפחות.

פרק ט' – דיווחים

פרק זה עוסק בחובות הדיווח אשר יחולו על חברות תשלומים ביחס לפעילותן במסגרת הבנקאות הפתוחה כמקורות מידע, מנהלות חשבון תשלום למשלם וכגוף פיננסי. הוראות הפרק קובעות את תוכן הדיווח ביחס לשלושה מקרים פרטניים המנויים בחוק שירות מידע פיננסי ובחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, וכן קובעות כי דיווח מפורט יותר ביחס לפעילותן של חברות התשלומים במסגרת פעילותן בבנקאות הפתוחה יבוצע בהתאם למבנה ומועדי הדיווח אשר יפורטו במסגרת הוראה לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי בנושא דיווחים לרשות ניירות ערך.

פטור מפרסום דוח הערכת רגולציה (RIA)

חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב–2021 ('חוק עקרונות האסדרה' או 'החוק'), מטיל על הרשות חובה לערוך דוח הערכת השפעות רגולציה ('RIA'), על כל אסדרה חדשה או תיקון דבר אסדרה קיים. עם זאת, בחוק עקרונות האסדרה מנויים מספר חריגים, אשר בהתקיימם חל פטור מעריכת דוח כאמור. כך סעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה קובע פטור מפרסום דוח במקרה בו "האסדרה מבוססת, בהתאמות הנדרשות, על כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים, המנחים את התאגיד הציבורי בתחום פעילותו". בדברי ההסבר לסעיף זה נכתב כי "אסדרה נוספת שהחובה לא תחול לגביה היא אסדרה שקידומה נועד להתאים את האסדרה הנוהגת באותו עניין ובאותה שעה, בישראל, לאסדרה בין-לאומית מקובלת או לאמנות בין-לאומיות. לדוגמה, אסדרה שמטרתה להתאים את האסדרה בתחום הבנקאות לעקרונות הליבה

שנקבעו על ידי ועדת בזל, או להתאים את האסדרה בתחום הביטוח למדיניות ארגון המפקחים הבינלאומי על הביטוח" (עמ' 1160).

בדומה להחלטה שהתקבלה על ידי בנק ישראל ורשות שוק ההון, ועל מנת לשמור על עקרון האחידות בין מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום למשלם השונים, גם בבסיס הוראה זו עומד אימוץ הסטנדרט הטכנולוגי של קבוצת ברלין אשר מהווה סטנדרט אירופאי מוביל. סטנדרט קבוצת ברלין, והתאמתו במקומות הרלוונטיים לשוק בישראל כפי שאומצו על ידי בנק ישראל, מגדיר, בין היתר, את אופן ההתקשרות שבין נותני שירותי מידע פיננסי ויוזמי תשלומים אל מקורות המידע ומנהלי חשבונות התשלום, בהתאמה, את אופן ניהול הסכמות הלקוחות, מנגנוני זיהוי ואבטחה, וכן קובע את מבנה השדות והמידע הפיננסי של הלקוח אשר יעבור במסגרת הנגשת המידע בין הצדדים.

בנוסף, העקרונות המרכזיים הקבועים בהוראה, לרבות לעניין זמינות המערכת ושירותי התמיכה, עדכניות המידע, היבטי אבטחת מידע ותקשורת מאובטחת, איסור על הצבת דרישות זיהוי ואימות נוספות מעבר לאלו הקיימות בערוצים המקוונים של מקור המידע, גישה מורשית באמצעות סרטיפיקט בלבד, הקמת סביבת ניסוי ועוד, מבוססים גם הם על האסדרה המשלימה אשר נקבעה באירופה,⁶ בהתאמות הנדרשות לפעילות חברות התשלומים בישראל.

לאור האמור, אישרה המליאה בהחלטתה מיום 25 בינואר 2026 כי ההוראה והעקרונות המפורטים בה חוסים תחת הפטור מעריכת דוח RIA מכוח סעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה.

להלן נוסח ההוראה.

⁶ [supplementing Directive \(EU\) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for strong customer authentication and common and secure open standards of communication](#)

הוראה לחברות תשלומים בעניין יישום תקן בנקאות פתוחה

הוראה לפי סעיפים 41(א)(4), 42, 48(א) לחוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021 וסעיפים 36(ג)(4), 38, 41 ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

פרק א' – כללי

1. הגדרות

"**אשראי**", "יזום תשלומים בסיסי", "ממשק גישה לחשבונות", "מערכת ממשק למתן הוראות תשלום", "שירות יזום תשלומים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"**גוף פיננסי**", "הרשאת גישה", "חשבון משותף", "חשבון משותף ביחד ולחוד", "לקוח", "מידע פיננסי", "מערכת הממשק למידע פיננסי", "מקור מידע" ו-"**נותן שירות מידע פיננסי**", "שירות מידע פיננסי" – כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי;

"**בנקאות פתוחה**" – גישה לחשבון לקוח על ידי ספק צד ג' למידע ולכתיבת הוראת תשלום; "הוראת תשלום", "חשבון תשלום", "משלם", "מנהל חשבון תשלום", "שירותי תשלום" – כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019;

"**הוראת ניהול סיכונים**" – הוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים.

"**הוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע**" – הוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

"**חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום**" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

"**חוק שירות מידע פיננסי**" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;

"**חוק שירותי תשלום**" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019;

"**מיופה כוח**" – מי שבעל חשבון התשלום ייפה את כוחו לבצע פעולות בחשבון התשלום, לרבות באמצעות כרטיס חיוב, ובלבד שהוא רשום אצל מנהל חשבון התשלום, כמי שרשאי לבצע פעולות בחשבון התשלום באמצעות ערוצים מקוונים;

"**מנפיק**" – חברת תשלומים שעיסוקה בהנפקה של אמצעי תשלום;

"**סטנדרט**" – תקן לבנקאות פתוחה בישראל, המפורט בנספח א', וכולל בין היתר: ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר, הגדרת תהליכים עסקיים, תהליכי הזדהות של ספק צד ג' אצל מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, תהליכי מתן הרשאת גישה וביטול הרשאת גישה, כללים לרמת שירות, הגדרת השירותים ומבנה הפניה והתשובה לכל שירות, אופן ניהול הגרסאות והשירותים שיינתנו על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בסביבות הפיתוח;

"**ספק צד ג'**" – יזום תשלומים בסיסי או נותן שירות מידע פיננסי;

- "סרטיפיקט"** – תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה על ידי המאסדר הרלוונטי באמצעות ממשל זמין, לצורך פעילות בבנקאות פתוחה ;
- "ערוץ מקוון"** – אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה) ;
- "ערוץ פעילות"** – ערוץ אינטרנטי של מקור מידע, המופרד מערוץ אינטרנטי דומה בשל שיקולים עסקיים, כדוגמת ערוץ עסקי ופרטי ;
- "פורטל מפתחים"** – כמשמעותו בסעיף 8 בהוראה זו ;
- "הרשות"** – רשות ניירות ערך ;
- "שכבת התעבורה"** – ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' ;

תחולה

1. הוראה זו חלה על חברת תשלומים בכפוף לתנאים הבאים ולפי העניין :
 - 1.1 הוראות לעניין מקור מידע יחולו על חברת תשלומים, שעליה חלה חובת מתן גישה למידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי ובכפוף להוראותיו ;
 - 1.2 הוראות לעניין מנהל חשבון תשלום יחולו על חברת תשלומים, שעליה חלה חובת מתן גישה לחשבון תשלום של משלם לשם מתן שירות ייזום בסיסי, לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ובכפוף להוראות ולכללים שפורסמו מכוחו. כמו כן, הוראות לעניין מנהל חשבון תשלום, למעט הוראות הנוגעות למערכת הממשק למתן הוראת תשלום, יחולו על מנהל חשבון תשלום המעמיד ליוזם בסיסי גישה לחשבון תשלום שאיננה מכוח חובת הגישה הקבועה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ;
2. הוראה זו חלה על החשבונות הבאים :
 - 2.1 לעניין מתן גישה למידע פיננסי – בהתאם לקבוע בחוק שירות מידע פיננסי ;
 - 2.2 לעניין מתן גישה ליוזם בסיסי – בהתאם לקבוע בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

פרק ב' – יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

מתן גישה למידע פיננסי ויישום סטנדרט בנקאות פתוחה

חובת מתן גישה

3. מקור מידע ייתן לנותן שירות מידע פיננסי, אשר פנה עם סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט, גישה למידע פיננסי של לקוח והכל בהתאם לקבוע בפרק ד' בחוק שירות מידע פיננסי.
4. מנהל חשבון תשלום ייתן ליוזם תשלומים בסיסי, אשר פנה עם סרטיפיקט מתאים ובהתאם לסטנדרט, גישה לחשבון תשלום של לקוח על מנת לספק שירות יזום תשלומים ללקוח.

5. מקור מידע ומנהל חשבון תשלום יסתמך על המידע המופיע בסרטיפיקט לצורך מתן הגישה למידע פיננסי ולמתן שירות ייזום תשלומים ללקוח.

יישום תקן הבנקאות הפתוחה

6. מקור מידע ומנהל חשבון תשלום נדרשים ליישם את הסטנדרט בהתאם לדרישות המפורטות בגוף הסטנדרט, כמפורט בנספח להוראה זו, וכמפורט להלן:

6.1 חובת יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מנדטוריים;
6.2 יישום רכיבים ושירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים מותנים או כשירותים מותנים, ככל שאלו ניתנים ללקוח על ידי מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בערוץ המקוון שלו הינו חובה.

6.3 יישום רכיבים או שירותים המוגדרים בסטנדרט כרכיבים אופציונליים או רכיבים ושירותים המוגדרים בתקן כמותנים ואינם ניתנים כמפורט בסעיף 6.2 לעיל נתון לשיקול דעתו של מקור מידע או מנהל חשבון תשלום. החליט מקור מידע או מנהל חשבון תשלום על יישומם, יעשה זאת כאמור בסטנדרט.

7. על מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ליישם את הגרסה המעודכנת ביותר של הסטנדרט. למשך שישה חודשים קלנדריים מיום עליה לאוויר של הגרסה המעודכנת ביותר, על מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ליישם גם את הגרסה שקדמה לה.

פורטל מפתחים

8. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסמו באתר אינטרנט או באפליקציה המונגשים מטעמם לציבור הרחב, במקום ייעודי, את עיקרי המדיניות והנהלים לפי סעיף 33 להוראה זו ואת המידע הנדרש לצורך קבלת הגישה והמידע ממקור המידע (להלן: "פורטל מפתחים"), ולכל הפחות את המידע הבא:

- 8.1 סוגי השירותים בגרסאות הפעילות בסביבת הייצור ובגרסאות עתידיות, ככל שישנן.
- 8.2 תיעוד מפורט וברור של אופן היישום של הרכיבים והשירותים המותנים ואת אופן יישום הרכיבים והשירותים האופציונליים, ככל שמיושמים, כאמור בסעיפים 6.2 ו-6.3.
- 8.3 סוגי ערוצי תקשורת בהם ניתנים שירותי התמיכה וטיפול בתקלות כמפורט בסעיף 36.8.

סביבת ניסוי

9. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקים סביבת ניסוי (סאנדבוקס - sandbox) ויאפשר גישה לצורך התנסות לבעלי הסרטיפיקט המתאים.

9.1 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ינגישו בסביבת הניסוי הן את הגרסאות שבתוקף, כאמור בסעיף 7 לעיל והן גרסאות עתידיות, הכוללות פונקציונליות חדשה המתאפשרת או עתידה להתאפשר בסביבת הייצור, הן בשל הרחבת הפונקציונליות בסביבת הייצור של הבנקאות הפתוחה, עדכון טכנולוגי בסטנדרט, או בשל הרחבת הפונקציונליות של הערוצים המקוונים של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום (להלן: "הגרסה העתידית"). הנגשת הגרסה

העתידיית בסביבת הניסוי תהא לפחות חודש ימים טרם יישום הפונקציונליות האמורה בסביבת הייצור.

9.2 סביבת הניסוי תאפשר לבעלי הסרטיפיקט המתאים לבחון באופן שוטף את תקינות ומוכנות מערכותיהם אל מול סביבת הבנקאות הפתוחה של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום. המערכת תבצע היזונים חוזרים לגבי השגיאות והתקלות שיימצאו בקבצים, ככל שיימצאו.

פרק ג' – ממשל תאגידי

10. תפקידי הדירקטוריון:

- 10.1 לדון ולאשר את המדיניות לעניין מתן גישה למידע פיננסי ולביצוע פעולות לשירות ייזום תשלומים כמפורט בסעיף 11.1 ;
- 10.2 לדון ולהחליט בעניין הצורך לעדכן את המדיניות כאמור בסעיף 10.1 לעיל, לכל הפחות אחת לשנה וכן בעת שינוי מהותי בפעילות מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, בסוג השירותים המוצעים על ידו ובסוג המידע המועבר ;
- 10.3 לבצע פיקוח ובקרה על יישום מתן הגישה למידע הפיננסי או לביצוע שירות ייזום תשלומים לפי העניין, ובכלל זה :

(א) לקבוע סוגי דיווחים הנדרשים לדירקטוריון בנוגע למתן הגישה למידע פיננסי או לביצוע שירות ייזום תשלומים לפי העניין, לרבות דיווח בדבר מוכנות חברת התשלומים ליישום גרסה חדשה בטרם הפעלתה, תלונות של לקוחות מקור המידע וספקי צד ג' וכן כשלים מהותיים במתן שירותים והטיפול בהם ;

(ב) לוודא כי מכלול הסיכונים הגלומים במתן גישה למידע פיננסי או לביצוע שירות ייזום תשלומים, לרבות קבלת הרשאת גישה מהלקוח, ובכלל זה סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכונים משפטיים וסיכוני ציות, מנוהלים בהתאם לעקרונות המפורטים בהוראות המסדירות נושאים אלו לרבות בהוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים ובהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

(ג) לוודא כי ניהול סיכוני מתן גישה למידע פיננסי או לביצוע שירות ייזום תשלומים ייבחן באופן תקופתי ולפחות אחת לשנה, והכל בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים.

(ד) לוודא כי מוקצים משאבים הולמים לניהול רמת השירות לספקי צד ג', כאמור בפרק ו' להוראה זו, ולניהול סיכוני מתן הגישה למידע פיננסי ולשירות ייזום תשלומים, לרבות לעניין בקרה וניטור שוטפים ותקופתיים לסיכונים הגלומים במתן הגישה כאמור, והכל בהתאם לאופי, היקף ומורכבות פעילות החברה.

11. גיבוש מדיניות:

11.1 חברת התשלומים תגבש ותטמיע מדיניות שתעגן את המסגרת לניהול בנקאות פתוחה הכוללת את העקרונות הבסיסיים על פיהם יפעלו ההנהלה והעובדים ליישום פרק זה

ותבטיח את יישומה בפועל. מדיניות זו תכלול, בין היתר, גם התייחסות אל ההיבטים הבאים: ניהול הסיכונים, רמת השירות ללקוח של מקור המידע ומנהל חשבון התשלום, רמת השירות לספקי צד ג', לרבות נסיבות למניעת גישה למידע פיננסי או למתן שירות ייזום תשלומים לכלל ספקי צד ג' או לחלקם (בכפוף להוראות חוק שירות מידע פיננסי), מועדי החזרת השירות ואופן החזרתו, ואופן העבודה בשכבת התעבורה.

11.2 חברת התשלומים תוודא כי נקבעו תחומי אחריות ברורים והוקצו משאבים נאותים לניהול סיכונים בנקאות פתוחה.

11.3 חברת התשלומים תיישם תהליכים לפיקוח על הטמעת המסגרת לניהול סיכונים כפי שמיושמת בהתאם להוראה לחברות תשלומים בעניין ציות וניהול סיכונים, גם בדבר פעילות הבנקאות הפתוחה.

פרק ד' – הרשאה של לקוח לגישה של נותן שירות מידע פיננסי

12. מקור מידע יאפשר ללקוח לתת הרשאת גישה לנותן שירות מידע פיננסי באופן מקוון כאמור בסטנדרט ובכפוף לזיהוי הלקוח ואימות זהותו כאמור בסעיף 14 להלן. שינוי בהרשאת גישה מתמשכת שנתן לקוח לנותן שירות מידע פיננסי, תעשה בדרך של הקמת הרשאת גישה חדשה.

13. מקור מידע ינהל לכל לקוח הרשאת גישה מתמשכת תקפה אחת בלבד ביחס לכל אפליקציה או לכל אתר אינטרנט של נותן שירות מידע פיננסי. על אף האמור, מקור המידע רשאי לנהל הרשאת גישה מתמשכת תקפה אחת ביחס לכל אפליקציה או לכל אתר אינטרנט של נותן שירות מידע פיננסי בכל ערוץ פעילות של מקור המידע. הקמת הרשאת גישה נוספת באופן חד פעמי, כשיש לאותו לקוח הרשאת גישה מתמשכת בתוקף ביחס לאותו נותן שירות מידע פיננסי ואותו ערוץ פעילות של מקור המידע, לא תבטל את הרשאת הגישה המתמשכת.

14. קבלת הרשאת גישה מלקוח, תוגדר כפעולה ברמת סיכון גבוהה ותדרוש זיהוי באמצעי זיהוי חזקים כאמור בפרק ט' בסעיף 94 להוראה בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע. גורמי האימות הנדרשים לצורך מתן הרשאת גישה מאת לקוח, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מקור המידע לבקש מהלקוח עבור השירותים הניתנים על ידו.

15. מקור מידע שקיבל בקשה למתן הרשאת גישה למידע אודות יתרות או תנועות בחשבון, ללא ציון סוג המטבע (שקלים או כל המטבעות), בעת מתן הרשאת הגישה מאת הלקוח, יציג מקור המידע ללקוח בקשה להעברת היתרות או התנועות ביחס לכל המטבעות בחשבון.

16. בחירת חשבונות

16.1 מקור מידע יאפשר ללקוח לבחור את חשבונותיו לגביהם יועבר המידע אל נותן שירות מידע פיננסי, בין אם באמצעות נותן שירות מידע פיננסי, כשהלקוח נותן את פרטי החשבונות, ובין אם ישירות אצל מקור המידע, כשהלקוח בוחר מתוך רשימה שמקור המידע מציג לו. ברשימה זו יוצגו המזהים הראשיים של חשבונות הלקוחות, לרבות שמות החשבונות. בחירת החשבונות, תעשה על פי מזהה החשבון הראשי של הלקוח אצל מקור המידע, אשר מאגד תחתיו את כלל הפעילויות באותו חשבון (לדוגמא, מזהה חשבון תשלום, מזהה חשבון תמורה), והכל כאמור בסטנדרט; על אף האמור ברישא, אצל מקור מידע שהוא מנפיק,

- בכובעו כמנפיק כרטיס חיוב, מזהה החשבון לכרטיס חיוב, כפי שנדרש בסטנדרט, יהיה המספר הממוסך של כרטיס החיוב.
- 16.2 על אף האמור בסעיף 16.1, בנוגע לשירות מידע פיננסי על כרטיסי חיוב, מקור מידע, שהוא מנפיק, יאפשר בחירת כרטיסי חיוב של הלקוח באמצעות נותן שירות מידע פיננסי רק בעת חידוש ההרשאה, אלא אם מקור המידע מאפשר לנותן שירות מידע פיננסי לקבל את המספרים המזהים הממוסכים של כרטיסי החיוב.
17. בטרם ייתן הלקוח למקור מידע את הרשאת הגישה לנותן שירות מידע פיננסי, יציג מקור המידע ללקוח את פרטי ההרשאה הבאים באופן ברור בשפה פשוטה ותמציתית ובממשק נוח למשתמש:
- 17.1 שם נותן שירות מידע פיננסי ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט שלו;
- 17.2 סלי המידע שבחר הלקוח אצל נותן שירות מידע פיננסי, לרבות סוגי המטבעות, בהתאם לשמות המפורטים להלן.
- 17.2.1 מידע על אודות חשבון תשלום בשקלים;
- 17.2.2 פרטי חשבון תשלום ויתרות חשבון תשלום בשקלים;
- 17.2.3 פרטי חשבון תשלום ותנועות בחשבון תשלום בשקלים;
- 17.2.4 מידע על אודות חשבון תשלום בכלל המט"ח בחשבון;
- 17.2.5 פרטי חשבון תשלום ויתרות חשבון בכלל המט"ח;
- 17.2.6 פרטי חשבון תשלום ותנועות בחשבון תשלום בכלל המט"ח;
- 17.2.7 מידע על כרטיסי חיוב;
- 17.2.8 מידע על כרטיסי חיוב ויתרות חיובים בכרטיסי חיוב, בכלל המטבעות בכרטיס החיוב;
- 17.2.9 מידע על כרטיסי חיוב ותנועות בכרטיסי חיוב, בכלל המטבעות בכרטיס החיוב;
- 17.2.10 מידע על אשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי;
- 17.2.11 מידע על אשראי ויתרות האשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי;
- 17.2.12 מידע על אשראי ותנועות בחשבון האשראי בכלל המטבעות בחשבון האשראי.
- 17.3 המזהים של החשבונות, כאמור בסעיף 16 ושמות החשבונות לגביהם נותן הלקוח את הרשאת הגישה;
- 17.4 תוקף ההרשאה;
- 17.5 הודעה על כך שלאחר אישור הלקוח תשלח הודעה לכלל הבעלים בחשבון, ככל שמדובר בחשבון משותף; בנוסף בחשבון משותף שאינו חשבון משותף ביחד ולחוד הודעה על הצורך בהסכמות בעלים נוספים;
- 17.6 האפשרויות העומדות בפני הלקוח לצפייה בהרשאות הגישה הקיימות בחשבונות הלקוח, וכן האפשרויות לביטול או לשינוי הרשאות הגישה האמורות;
- 17.7 מקור מידע רשאי להציג מידע והסברים נוספים על אודות אישור הבקשה ומשמעותו וזאת באופן שלא יטעה ולא יגרום להשפעה בלתי הוגנת על לקוח.

17.8 האפשרות שתיתן ללקוח לאשר הרשאת גישה לנותן שירות מידע פיננסי, והאפשרות שלא לאשר הרשאה כאמור, תוצגנה בממשק באופן גלוי וברור.

18. חשבון משותף

18.1 הודעה שמקור מידע נדרש לשלוח לפי סעיף 43(ב) בחוק שירות מידע פיננסי בחשבון משותף, תכלול את כל הפרטים המהותיים הנדרשים ללקוח, ובכלל זאת, שם נותן שירות מידע פיננסי לו ניתנה גישה למידע הפיננסי של הלקוח; תוקף ההרשאה; סלי המידע; שם הבעלים שנתן את הרשאת הגישה; זכות הלקוח לבטל הרשאה זו בכל עת, והדרך לעשות כן; ההבדל בין ביטול בסמוך למתן ההרשאה לבין ביטול במועד מאוחר יותר.

18.2 בחשבון משותף, שבו נדרש כי הרשאת הגישה תינתן בידי יותר מבעלים אחד בחשבון יחול המפורט להלן - ניתנה הרשאה גישה בידי אחד הבעלים בחשבון, יודיע מקור המידע לכל יתר הבעלים בחשבון שלא התקבלה הסכמתם למתן הגישה כאמור, וזאת בהקדם האפשרי. ההודעה תכלול, לכל הפחות, את שם נותן שירות מידע פיננסי לו ניתנה הרשאת גישה למידע הפיננסי של הלקוח, וכן זכות הלקוח לתת את הסכמתו למתן הרשאת הגישה או לבטל את ההרשאה והדרך לעשות כן. כמו כן, מקור המידע יאפשר ליתר הבעלים לתת הסכמתם למתן הרשאת גישה, מיד עם קבלת הסכמת הבעלים הראשון לכך, לפחות בערוצים המקוונים, באופן קל נגיש ונוח ללקוח, וזאת במשך 5 ימי עסקים ממועד מסירת ההודעה. לא הושלם התהליך בתוך פרק הזמן שנקבע, יראה מקור המידע בהסכמה למתן הרשאת הגישה על ידי הבעלים הראשון לחשבון זה כבטלה.

18.3 מקור מידע ישלח לכל אחד מבעלי חשבון משותף את ההודעות האמורות בסעיפים 18.1-18.2 באופן בו נוהג מקור המידע למסור לאותו לקוח הודעות. מבלי לגרוע מהאמור ברישא, ישלח מקור המידע ללקוחות גם הודעה בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעה באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרון כתוב, מסרון קולי או דואר אלקטרוני, לפי העניין, והכל ככל שיש למקור המידע את פרטי ההתקשרות הרלוונטיים. במסגרת הודעה זו רשאי מקור המידע למסור מידע תמציתי ולהפנות לערוץ תקשורת אחר לצורך קבלת מידע מפורט.

19. ניהול הרשאות הגישה בחשבון של לקוח

19.1 מקור מידע יציג לכלל הבעלים בחשבון בכל עת, בערוצים המקוונים את ההרשאות התקפות לגישה למידע ובחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד גם את ההרשאות שניתנו על ידי אחד הבעלים או יותר וממתינות למתן הרשאת הגישה על ידי הבעלים הנוספים. לגבי כל הרשאת גישה יוצגו הפרטים המפורטים בסעיפים 17.1 עד 17.4.

19.2 אם מקור מידע אינו מציג את פרטי ההרשאות ההיסטוריות שניתנו בחשבון של לקוח ימסור מידע כאמור לבקשת לקוח תוך 3 ימי עסקים, לפחות בערוצים המקוונים.

20. מסירת הודעות מאת מקור מידע לנותן שירות מידע פיננסי או ללקוח

20.1 הודעה לנותן שירות מידע פיננסי על מניעת גישה או הסרת המניעה, בהתאם לסעיף 41(א) בחוק שירות מידע פיננסי, תימסר בהקדם האפשרי, כמענה לפנייה שבגינה לא ניתנה גישה,

כאמור בסטנדרט. מבלי לגרוע מהאמור ברישא, ההודעה על מניעת הגישה, יכולה להימסר גם באמצעות הודעת דואר אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בסרטיפיקט או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בסטנדרט (push notification).

20.2 הודעה לנוותן שירות מידע פיננסי על ביטול הרשאת גישה על ידי לקוח, כאמור בסעיף 45(ג) בחוק שירות מידע פיננסי, תימסר בהקדם האפשרי באמצעות הודעת דואר אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בסרטיפיקט או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בסטנדרט וכן בהתאם להגדרות בסטנדרט.

20.3 הודעה על ביטול הרשאת גישה כאמור בסעיף 45(ג) שנעשה על ידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, תימסר לכל יתר בעלי החשבון באופן בו נוהג מקור המידע למסור לאותו לקוח הודעות. כמו כן, ההודעות תשלחנה באופן מקוון, בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעה באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרון כתוב, מסרון קולי או דואר אלקטרוני, לפי העניין, והכל ככל שיש למקור המידע את פרטי ההתקשרות הרלוונטיים.

פרק ה' – מתן הוראת תשלום במסגרת שירות יזום תשלומים

21. קיבל מנהל חשבון תשלום פרטי הוראת תשלום או פרטים לביטול הוראת תשלום (להלן בפרק זה: "בקשה") מאת יוזם בסיסי, יודיע מנהל חשבון התשלום, למשלם, על קבלת הבקשה וכיצד ניתן לאשרה או לדחותה. הודעה כאמור תישלח למשלם בכתב, באופן מקוון, ובדרך שמאפשרת תקשורת מיידית ונגישה.
- 21.1 במקרה בו מנהל חשבון התשלום מקבל מאת יוזם בסיסי בקשה הכוללת דרישה לקבלת קישור לצורך ניתוב המשלם לערוצים המקוונים של מנהל החשבון האמור, לדוגמה (redirect) ומנהל החשבון מסר קישור כאמור, לא יידרש מנהל חשבון התשלום להודיע למשלם על הבקשה כאמור.
22. מנהל חשבון תשלום יאפשר למשלם, בכל עת, להודיע באופן פשוט ונוח על רצונו שלא לקבל בקשות בחשבונו; מנהל חשבון התשלום, יודיע למשלם אודות אפשרות זו לכל הפחות עם קבלת בקשה כאמור לראשונה בחשבון התשלום של המשלם.
23. מנהל חשבון תשלום יאפשר למשלם לאשר או לדחות את הבקשה שנכתבה על ידי יוזם בסיסי באופן פשוט ונוח, ובכפוף לזיהוי המשלם ואימות זהותו כאמור בסעיף 24 להלן. נשלחה בקשה אחת הכוללת פרטים של מספר הוראות תשלום לביצוע או לביטול, יאפשר מנהל חשבון תשלום לאשר או לדחות את כלל הוראות התשלום הכלולות בבקשה, בבת אחת.
24. מבלי לגרוע מהוראת סעיף 39(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, אימות זהות הלקוח לצורך אישור או דחיית מתן הוראת תשלום, יהיה בהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון התשלום ולכל הפחות יידרש זיהוי באמצעי זיהוי חזקים כאמור בפרק ט' בסעיף 94 להוראה בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, ללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות בעת קבלת אותה הוראה באופן יזום על ידי הלקוח בערוצים המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום. גורמי האימות הנדרשים לצורך אישור או דחיית בקשה, ייבחרו בהתאם לגורמי האימות אותם נוהג מנהל חשבון התשלום לבקש מהלקוח עבור שירותים דומים הניתנים על ידו.

25. הגדיר היוזם הבסיסי את משך התקופה לאישור הבקשה או לדחייתה, מנהל חשבון התשלום יאפשר למשלם לאשרה או לדחותה לאורך התקופה האמורה, ובלבד שמדובר בתקופה סבירה. לא הגדיר היוזם הבסיסי את התקופה כאמור, מנהל חשבון התשלום יאפשר למשלם לאשר את הבקשה תוך זמן סביר.
26. מנהל חשבון התשלום יציג למשלם רשימה של כל הבקשות, שטרם פג תוקפן, ושהמשלם טרם אישר או דחה אותן. לגבי כל בקשה, מנהל חשבון התשלום יציג את המועד האחרון לאישורה וכן יאפשר למשלם לאשר את הבקשה או לדחותה.
- 26.1 חובת ההצגה כאמור לא תחול כאשר קיבל מנהל חשבון תשלום מאת יוזם בסיסי בקשה הכוללת דרישה לקבלת קישור לצורך ניתוב המשלם לערוצים הישירים של מנהל החשבון האמור (לדוגמה, direct) ומנהל החשבון מסר קישור כאמור.
27. בטרם אישור בקשה או דחייתה, על ידי המשלם, מנהל חשבון תשלום יציג למשלם, באופן ברור, את פרטי הבקשה, באותו האופן בו הוא מציג לו בערוצים המקוונים לגבי הוראה שנכתבה ישירות למנהל חשבון התשלום על ידי המשלם. המידע שיוצג למשלם יכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים:
- 27.1 שם יוזם התשלומים הבסיסי ושם האפליקציה, כפי שמופיע בסרטיפיקט;
- 27.2 שם המוטב ומספר ה-IBAN או שם המוטב ומספר החשבון אליו מועבר התשלום, כפי שהתקבלו מיוזם התשלומים הבסיסי;
- 27.3 מספר חשבון התשלום ושם חשבון התשלום בו תינתן הוראת התשלום לאחר אישור הבקשה;
- 27.4 סכום התשלום, לרבות סוג המטבע בו יבוצע התשלום, כפי שהתקבל מיוזם התשלומים הבסיסי;
- 27.5 מועד קבלת הבקשה מאת היוזם הבסיסי;
- 27.6 מועד ביצוע הוראת התשלום, ככל שהבקשה תאושר;
- 27.7 עמלה בגין התשלום המשולמת למנהל חשבון התשלום, או ציון כי לא קיימת עמלה בגינה כאמור;
- 27.8 קיומה של דרישה להסכמות נוספות של בעלים בחשבון או מורשה חתימה בחשבון (להלן בפרק זה: "בעלי עניין");
- 27.9 בתשלום תקופתי מחזורי (recurring / periodic payment) תדירות התשלומים ומועד תחילת התשלום. וככל שהתקבלו מהיוזם הבסיסי, גם מספרם או מועד התשלום האחרון;
- 27.10 מועד אחרון לאישור הבקשה, כאמור בסעיף 25 להוראה;
- 27.11 ככל שמנהל חשבון התשלום מעוניין בכך, רשאי הוא להציג מידע והסברים נוספים אודות אישור הבקשה ומשמעותו וזאת באופן שלא יהווה השפעה בלתי הוגנת.
28. בחשבון תשלום עם מספר בעלי עניין יחול המפורט להלן:
- 28.1 מבלי לגרוע מהוראות סעיף 39(א) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, בעת קבלת אישור לבקשה מאת אחד מבעלי העניין בחשבון התשלום, לא יבצע מנהל חשבון תשלום את הוראת התשלום בטרם יוודא, כי האישור עולה בקנה אחד עם האמור בהסכם עם המשלם

- לעניין האישורים הנדרשים בחשבון לשם מתן הוראות תשלום ובהתאם לניהול הסיכונים של מנהל חשבון התשלום. כל זאת, ללא הוספת דרישות על אלו הנדרשות לקבלת אותה הוראת תשלום באופן ישיר על ידי מי מבעלי העניין בערוצים המקוונים אצל מנהל חשבון התשלום למשל.
- 28.2 אם נדרש אישור של יותר מבעל עניין אחד בחשבון תשלום, לצורך מתן הוראת התשלום, אזי מנהל חשבון התשלום יאפשר ליתר בעלי העניין לתת את האישור האמור, מיד עם קבלת האישור של בעל העניין הראשון, לפחות בערוצים המקוונים, באופן קל נגיש ונוח, וזאת, לכל הפחות, במשך 5 ימי עסקים ממועד קבלת האישור הראשון, אלא אם העביר היוזם הבסיסי מועד אחר לפקיעת התוקף של הבקשה, כאמור בסעיף 25 להוראה.
29. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 16 לחוק שירותי תשלום ומהאמור בסעיף 39 לחוק הסדרת העיסוק, אישר משלם בקשה שנכתבה על ידי יוזם בסיסי, מנהל חשבון התשלום יאפשר למשלם לאשר פרטי הוראת ביטול להוראת תשלום שנכתבו על ידי אותו יוזם בסיסי.
30. מסירת הודעות מאת מנהל חשבון תשלום ליוזם בסיסי בהתאם לסעיף 36(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום תימסר בהקדם האפשרי, כמענה לפניה שבגינה לא ניתנה גישה, כאמור בסטנדרט. מבלי לגרוע מהאמור ברישא, ההודעה על מניעת הגישה, יכולה להימסר גם באמצעות הודעת דואר אלקטרוני לכתובת הדואר הרשומה בסרטיפיקט או באמצעות הודעה בדחיפה כאמור בסטנדרט (push notification).
31. ייזום הרשאה לחיוב וייזום ביטול הרשאה לחיוב:
- 31.1 ההוראות לפי פרק זה יחולו גם על פרטי בקשה ליצירת הרשאה לחיוב או על פרטי בקשה לביטול הרשאה לחיוב שנכתבה על ידי יוזם בסיסי.
- 31.2 על אף האמור בסעיף קטן 31(1), לא יחולו סעיפים 27(4) ו-27(9). חלף הקבוע בהם יציג מנהל חשבון תשלום את תקרת סכום החיוב בפעולות תשלום הנעשות מכוח ההרשאה לחיוב ומועד פקיעת תוקפה של ההרשאה לחיוב ככל שהועברו על ידי היוזם הבסיסי.

פרק ו' – כללים לרמת שירות

רמת שירות

32. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יקבע מדיניות לעניין רמת השירות לספקי צד ג', לרבות שירותי תמיכה ביחס להיבטים טכנולוגיים הנדרשים לספק צד ג' על מנת להשתמש בשירותי הבנקאות הפתוחה של מקור המידע או של מנהל חשבון התשלום ואופן הטיפול בתקלות ובפניות של ספק צד ג' לעניין רמת השירות, לרבות כאמור בסעיף 35.8.1 להוראה זו, להלן – 'מדיניות רמת השירות' ויבטיח את יישומה בפועל. עיקרי המדיניות האמורה, לרבות לעניין מדדי הזמינות וזמני התגובה והטיפול בתקלות, יפורסמו בפורטל המפתחים.
33. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יכלול את מערכת הממשק המקוון בתהליך ניהול ההמשכיות העסקית שלו, כאמור בהוראות אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, ויפעיל מערכת גיבוי למערכת הממשק המקוון אשר תשמש אותו במקרה של תקלה או במקרה של עדכון טכנולוגי במערכת הממשק.

34. שמירת תיעוד

- 34.1 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישמור בדרך הניתנת לאחזור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לקבל מידע פיננסי וביצוע פעולות ייזום תשלומים המוגדרים במסגרת הסטנדרט.
- 34.2 מקור המידע או מנהל חשבון תשלום יתעד במערכתיו בדרך הניתנת לאחזור את הסיבות למניעת הגישה, את אופן מניעת הגישה, את מועדי מניעת הגישה ומועד הסרת המניעה, וכן ישמור תיעוד של ההודעות שנמסרו לעניין זה לנותן שירות המידע הפיננסי או יוזם התשלומים ולרשות.
- 34.3 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ימדוד את הזמינות שלו ואת זמני התגובה שלו באופן שוטף ולאורך כל שעות היממה לצורך וידוא קיום חובותיו לעניין הזמינות בפועל וזמני התגובה בפועל.
35. רמת השירות שיספק מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לספק צד ג' תהיה לכל הפחות בהתאם למפורט להלן:
- 35.1 רמת זמינות – מקור מידע או מנהל חשבון תשלום נדרש לעמוד במדדי זמינות גבוהים שיאפשרו רמת שירות נאותה באופן שיאפשר שירות זמין, רציף ושוטף בממשק.
- 35.2 לכל הפחות, החל משנת הפעילות הרביעית של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום - זמינות חודשית שלא תפחת מ- 99.5 אחוזים.
- לעניין זה – "זמינות חודשית" תחושב לפי משך הזמינות בפועל של ממשק הגישה לחשבונות על פני החודש, בנפרד לשירות מידע פיננסי משירות ייזום בסיסי; השבתות מתוכננות ותקלות שמקור המידע או מנהל חשבון התשלום היה מודע אליהן ייחשבו כאי זמינות.
- 35.3 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתמוך בזמני תגובה גבוהים וכאשר הלקוח מקושר ישירות לספק צד ג' באופן מקוון (on-line) יהיו זמני התגובה זהים לפחות לזמני התגובה בערוצים המקוונים, והכל בהתחשב בעומס בקשות גבוה המתאים למתאר השימוש בשרותי בנקאות פתוחה, שיקבע במדיניות רמת השירות של מקור המידע או מנהל חשבון התשלום, לפי העניין.
- 35.4 מקור המידע יאפשר לנותן שירות מידע פיננסי לקבל את המידע על אודות לקוח בהתאם למוגדר בסטנדרט ובהתאם למידע הקיים בערוצים המקוונים. לעניין מידע אודות תנועות בחשבון התשלום ואודות תנועות ויתרות של כרטיסי חיוב (כאמור בסעיפים 37.1.5, 37.1.6, 37.1.7 ו- 37.1.8) המידע יהיה לפחות לתקופה של 12 חודשים שקדמו למועד הבקשה של נותן שירות מידע פיננסי.

עדכניות המידע

- 35.5 מקור מידע יספק מידע פיננסי של לקוח או מידע אודות סטטוס הרשאת הגישה, ברמת עדכניות זהה לרמת עדכניותם בערוצים המקוונים של מקור המידע ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים המקוונים שלהם.

35.6 עדכון בדבר סטטוס הרשאת הגישה – פנה נותן שירות מידע פיננסי למקור מידע לברר סטטוס הרשאת גישה מאת לקוח או את פרטי ההרשאה (כאמור בסעיף 37.1.2) שלא אגב הקמתה או ביטולה, רשאי מקור המידע להגביל את מספר הפניות היומיות בנושא זה במסגרת מדיניות רמת השירות, למספר פניות סביר.

35.7 עדכון בדבר סטטוס בקשה (בהתאם לסעיפים 21 ו-31) שפרטיה נכתבו על ידי יוזם תשלומים בסיסי:

35.7.1 פנה יוזם תשלומים בסיסי למנהל חשבון תשלום לברר סטטוס בקשה מסוימת, רשאי מנהל חשבון התשלום להגביל את מספר הפניות היומיות בנושא זה במסגרת מדיניות רמת השירות, למספר פניות סביר.

35.7.2 רמת העדכניות של מידע זה תהיה בהתאם לערוצים המקוונים של מנהל חשבון התשלום ולכל היותר בעיכוב של עד 30 שניות ביחס למעודכן בערוצים המקוונים שלהם.

35.8 אופן הטיפול בתקלות או בפניות:

35.8.1 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יכלול במדיניות רמת השירות שלו התייחסות למתן תמיכה, למתן מענה לפניות, לאופן סיווג תקלות, למועד תחילת הטיפול בתקלה ולמועדי העדכון שמקור המידע או מנהל חשבון התשלום נדרש לתת לספק צד ג' ויבטיח את יישומה.

35.8.2 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתן לספק צד ג' שירותי תמיכה וטיפול בתקלות אצל מקור המידע או מנהל חשבון התשלום המשפיעות על הממשק בינו ובין ספק צד ג'. שירותי התמיכה והטיפול בתקלות יכללו את כלל ההיבטים הטכנולוגיים הנדרשים לצורך שימוש תקין בשירותי הבנקאות הפתוחה המוגדרים בהוראה זו, וביחס לכלל הגרסאות הנתמכות בסביבת הייצור ובסביבת הניסוי.

35.8.3 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יסווג תקלה כאמור, בין היתר, על פי מידת השפעתה על תפקודה התקין של סביבת הבנקאות הפתוחה והמשתתפים בה.

35.8.4 מועד תחילת הטיפול בתקלה יהא בסמוך ככל האפשר למועד קבלת הפנייה.

35.8.5 משך הזמן לטיפול בתקלה יהיה לפי נסיבות העניין וסיווג התקלה כאמור לעיל ובהתאם למדרג הבא:

35.8.5.1 תקלה עסקית קריטית שעלולה להוביל לאובדן מוחלט של השירות או של רכיבים מרכזיים בשירות – עד שעה ממועד קבלת הפניה.

35.8.5.2 תקלות המובילות לפגיעה באיכות השירות – עד 4 שעות ממועד קבלת הפניה.

35.8.5.3 תקלות שאינן מהותיות למתן השירות, לרבות נושאים הנוגעים לבקשות בדבר רכיבים בשירות שאינם מהותיים למתן השירות או בעיות פיתוח בסביבת הניסוי – עד 24 שעות ממועד קבלת הפניה.

35.8.6 פנה ספק צד ג' בדבר תקלה, ייתן מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מענה ראשוני מיידי על עצם קבלת הפנייה ועל מועד העדכון הבא. כמו כן, נדרש מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לעדכן את ספק צד ג' באופן שוטף אודות התקדמות הטיפול בתקלה האמורה.

35.8.7 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 35.8.10 שלהלן, במקרה בו משך הטיפול בתקלה חורג מלוחות הזמנים המפורטים בסעיף 35.8.5 לעיל, על מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לפי העניין, לפעול כמפורט להלן:

35.8.7.1 יפרסם הודעה על אודות התקלה בפורטל המפתחים, לרבות תיאור התקלה, הגורמים הצפויים להיות מושפעים ממנה, סיווג חומרת התקלה כאמור בסעיף 35.8.3 לעיל, הגורמים או הסיבות לחריגה ממשך הטיפול כמפורט בסעיף 35.8.5 לעיל וכן משך הזמן הצפוי לתיקון התקלה.

35.8.7.2 יפעל לגיבוש פתרון זמני אשר יאפשר את המשך הפעילות הרציף והתקין של ממשק הבנקאות הפתוחה, וזאת באופן בטוח וזהיר.

35.8.8 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ייתן שירותי תמיכה וטיפול בתקלות לספק צד ג' באמצעות פורטל מפתחים או בדרך אחרת המאפשרת זמינות ותיעוד ראויים. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יפרסם בפורטל המפתחים באילו ערוצי תקשורת ניתנים שירותי התמיכה והטיפול בתקלות.

35.8.9 ככל שתקלה גורמת להשבתה של שירות ומשפיעה על יותר מספק צד ג' אחד, יעדכן מקור מידע או מנהל חשבון תשלום בפורטל המפתחים אודות התקלה, מועד איתורה, הצפי לתיקונה ומועד השלמת הטיפול בה.

35.8.10 מקור המידע או מנהל חשבון התשלום לפי העניין ינהל רישום של כלל התקלות בממשקי הבנקאות הפתוחה וישמור תיעוד של רישום זה. רישום התקלות יכלול, לכל הפחות, את הפרטים הבאים: דרגת חומרת התקלה כאמור בסעיף 35.8.3, מועד פתיחת התקלה ומועד סיומה, האם הטיפול בתקלה עמד בלוחות הזמנים הקבועים בסעיף 35.8.5 והסיבה לאי עמידה בלוחות זמנים אלו ככל ונדרש.

36. מדיניות רמת השירות

36.1 מדיניות רמת השירות של מקור מידע ומנהל חשבון תשלום תהיה שוויונית לכל ספק צד ג'.

37. הגדרת השירותים

37.1 על מקור מידע לאפשר לנותן שירות מידע פיננסי גישה למידע פיננסי על אודות הלקוח, באמצעות ממשק הגישה לחשבונות, הכוללת את השירותים הבאים, לפי העניין, וזאת ללא התקשרות הסכמית בין הצדדים:

37.1.1 הקמת הרשאת גישה מאת לקוח להעברת מידע בחשבון או בחשבונות מסוימים;

37.1.2 שירותים הנלווים להרשאת הגישה: מידע אודות סטטוס ההרשאה, מידע אודות פרטי ההרשאה וביטול ההרשאה;

37.1.3 מידע על מאפייני חשבון התשלום;

37.1.4 מידע על אודות היתרה בחשבון התשלום;

- 37.1.5 מידע על אודות תנועות בחשבון התשלום ;
- 37.1.6 מידע על אודות מאפייני כרטיס החיוב ;
- 37.1.7 מידע על אודות סך החיובים בכרטיס חיוב ;
- 37.1.8 מידע על אודות עסקאות בכרטיס חיוב ;
- 37.1.9 מידע על אודות מאפייני חשבון האשראי ;
- 37.1.10 מידע על אודות היתרות בחשבון האשראי ;
- 37.1.11 מידע על אודות תנועות בחשבון האשראי ;

38. על מנהל חשבון תשלום למשלם לאפשר ליוזם תשלומים בסיסי גישה לחשבון תשלום של משלם, באמצעות ממשק הגישה לחשבונות, הכוללת את השירותים הבאים וזאת ללא התקשרות הסכמית בין מנהל חשבון תשלום לבין יוזם תשלומים בסיסי.

- 38.1 כתיבת פרטי הוראת תשלום חד פעמית, בשקלים או במט"ח ;
- 38.2 כתיבת פרטי מספר הוראות תשלום בחשבון תשלום של משלם אחד (bulk payment) ;
- 38.3 כתיבת פרטי הוראת תשלום מחזורית בשקלים או במט"ח ;
- 38.4 כתיבת פרטי הוראה לביטול הוראת תשלום שנכתבה בידי אותו יוזם בסיסי ושטרם בוצעה ;
- 38.5 כתיבת פרטי בקשה להקמה של הרשאה לחיוב ;
- 38.6 כתיבת פרטי בקשה לביטול של הרשאה לחיוב ;
- 38.7 מתן מידע אודות סטטוס הבקשה (כאמור בסעיפים 21 ו-31).

39. שירותים נוספים

- 39.1 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לפי העניין רשאי לעשות שימוש בתשתית ממשק הגישה לחשבונות, לצורך מתן שירותים נוספים, הכוללים שירותים אופציונליים (שירותים המוגדרים כרכיב אופציונלי בסטנדרט) ושירותים שאינם מוגדרים בסטנדרט.
- 39.2 מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לפי העניין יתקשר בהסכם, המסדיר את מתן השירותים הנוספים כאמור בסעיף לעיל.
- 39.3 מקור מידע ומנהל חשבון תשלום לפי העניין יקבע מדיניות שיוונית לעניין התקשרות למתן שירותים כאמור בסעיף זה.

פרק ז' – ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

- 40. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לפי העניין ינהג במידע פיננסי אשר מתקבל ומועבר על ידו במסגרת הוראה זו, באופן בו הוא נוהג במידע רגיש, כהגדרתו בהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע, ויפעל בהתאם להוראות החלות עליו בעניין.
- 41. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום לא יאפשרו לספק צד ג' לממש את חובת הגישה באמצעות ממשק הגישה לחשבונות, אלא אם :
 - 41.1 ספק צד ג' הזדהה בפניו בשכבת התעבורה עם סרטיפיקט מתאים וכאמור בסטנדרט ;
 - 41.2 לספק צד ג' יש את התפקיד המתאים בסרטיפיקט לשירות אותו הוא מבקש לקבל, כמפורט בפרקים ד' ו-ה' ;

41.3 הסרטיפיקט תקף.

42. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ישתמשו רק בפרוטוקול https להעברת מסרים ביניהם לספק צד ג', תוך שימוש בשכבת תעבורה מאובטחת מסוג mTLS (להלן: "ערוץ TLS"), שהוקמה על ידי יוזם הפניה. מקור המידע או מנהל חשבון תשלום ידרשו מספק צד ג', כחלק מהקמת ערוץ ה-TLS, להזדהות באמצעות הסרטיפיקט כאמור בסעיף 41.1.
43. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לסגור ערוץ TLS קיים משיקולי אבטחת מידע כפי שהוגדרו במסמך המדיניות שקבעו בעניין זה.
44. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום רשאים לא לאפשר גישה של ספק צד ג', בהתאם למדיניות האמורה בסעיף 11.1. כמו כן, מקור המידע או מנהל חשבון תשלום, בשינויים המחויבים, יפעלו כאמור בסעיף 20 ובסעיף 30. מקור המידע או מנהל חשבון התשלום יתעדו במערכותיהם את הסיבות למניעת גישה של ספק צד ג' ולהסרתה וידווחו על כך, כאמור בפרק ט' להלן.
45. מנהל חשבון תשלום יקבל רק פניות שנחתמו באמצעות סרטיפיקט לחותם אלקטרוני (Electronic Seal) על ידי אותו יוזם תשלומים בסיסי שהזדהה בשכבת התעבורה.
46. בקשות ותשובות בממשק הגישה לחשבונות יהיו במבנה המוגדר בסטנדרט.
47. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום מחויבים ליישם טכנולוגיות ניטור לפניות של ספקי צד ג' ובקרה עליהן ולכלל הפחות ניטור אנומליות עסקיות וכן הטעייה והסטה. בנוסף, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום יבצעו מעקב אחר תקריות סייבר הקשורות לממשקי API וזאת כחלק מתוכנית הניטור הכוללת של אבטחת מידע, כאמור בפרק ה' בהוראה לחברות תשלומים בעניין אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.

פרק ח' – הוראות לגוף פיננסי

48. חברת תשלומים רשאית לקבל מידע על אודות לקוח, מנותן שירות מידע פיננסי לשם מתן הצעה מטעמו להתקשרות עם הלקוח (להלן בפרק זה – 'גוף פיננסי'), כאמור בסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי, ובלבד שהתנאים הבאים מתקיימים:
- 48.1 הגוף הפיננסי התקשר עם נותן שירות למידע פיננסי בהסכם להעברת המידע, בהתאם לפרק ד' להוראה לבעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי בעניין העברת מידע לאחר.
- 48.2 גוף פיננסי ישמור את המידע באופן מאובטח שימנע דליפת מידע וגישה לא מורשית אליו, והכל לפי הוראת אמצעים טכנולוגיים ואבטחת מידע.
- 48.3 הגוף הפיננסי ישמור בדרך הניתנת לאחזור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לקבלת המידע מנותן שירות מידע פיננסי לתקופה של שבע שנים לפחות.

פרק ט' – דיווחים

49. חברת תשלומים תדווח לרשות, במקרה של מניעת גישה בהתאם לפירוט להלן :
- 49.1 ביחס למניעת גישה לנותן שירות מידע פיננסי – דיווח לעניין סעיף 41(א) לחוק שירות מידע פיננסי, שיכלול את הפרטים הבאים : שם מקור המידע או שם נותן שירות מידע פיננסי, לפי העניין, מועד מניעת הגישה והסרתה (אם ידוע) והסיבה לכך.
- 49.2 ביחס למניעת גישה ליוזם תשלומים בסיסי – דיווח לעניין סעיף 36(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, שיכלול את הפרטים הבאים : שם מנהל חשבון התשלום או שם יוזם התשלומים הבסיסי לפי העניין, מועד מניעת הגישה והסרתה (אם ידוע) והסיבה לכך.
50. מקור מידע או מנהל חשבון תשלום ידווח לרשות על אודות תקלות משביתות שירות. הדיווח יתייחס למהות התקלה, מועד איתורה, מועד השלמת הטיפול או המועד הצפוי להשלמת הטיפול.
51. חברת תשלומים תדווח לרשות אודות פעילותה בבנקאות פתוחה כמקור מידע, כמנהל חשבון תשלום וגוף פיננסי.
52. דיווח לפי פרק זה יעשה במבנה ובמועדים כפי שנקבעו בהוראה לחברות תשלומים ובעלי רישיון או אישור ייזום בסיסי בנושא דיווחים לרשות ניירות ערך.

פרק י' - תחילה

53. תחילתן של הוראות אלה שבוע ממועד פרסום הודעה על קביעתן ברשומות.

פרק יא' – בחינה תקופתית

54. בחינה ראשונה של הוראות אלה לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב, 2021 תתבצע בתום 10 שנים מיום תחילתן.

נספח א'

מקור מידע ומנהל חשבון תשלום יאפשרו גישה למידע פיננסי ולביצוע פעולות ייזום תשלום באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי ומערכת הממשק למתן הוראות תשלום, באמצעות הסטנדרט וכמפורט להלן:

- (1) סטנדרט קבוצת ברלין, עם התאמה לשוק הישראלי, כפי שזה מפורסם על ידי בנק ישראל באתר האינטרנט שלו - ובהתייחס לאלה:
 - (א) התקן הכללי – "Implementation Guidelines";
 - (ב) תקן כרטיסי חיוב (AIS for Single Cards Extended Services);
 - (ג) תקן אשראי ופיקדונות (Saving and Loans), למעט סעיף 5 לתקן זה;
 - (ד) תקן הרשאה לחיוב חשבון;
 - (ה) תקן "IG Status Notification" – push notification.
- (2) ככל ויפורסמו התאמות לסטנדרט האמור על ידי הרשות, יפעל מקור המידע או מנהל חשבון התשלום בהתאם להתאמות אלו.