



בנקאות פתוחה - אתגרי החקיקה

מאיפה התחלנו?



**הנדון: הסתייגות להצעת חוק הגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ו-2016**

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח):

תאגיד בנקאי יאפשר לכל לקוח שימוש בחשבון אישי מקוון.

ביקש לקוח או מיופה כוח של לקוח לעשות שימוש בחשבון אישי מקוון, ינפיק לו התאגיד הבנקאי סיסמה אישית; לעניין זה "סיסמה אישית" – סיסמה שמאפשרת כניסה לחשבון האישי המקוון ואפשרות וביצוע פעולות בחשבון.

תאגיד בנקאי יאפשר לכל לקוח שביקש לעשות שימוש בחשבון אישי מקוון להנפיק עבורו, בנוסף לסיסמה האישית, סיסמה ייעודית; לעניין זה "סיסמה ייעודית" – סיסמה שמאפשרת כניסה לחשבון האישי המקוון ללא אפשרות לביצוע פעולות בחשבון. הנפקת סיסמה ייעודית תבוצע באופן מקוון וללא דרישה מהלקוח להגיע לבנק.

לקוח רשאי להעביר סיסמה ייעודית לאחר.

# שירות להשוואת עלויות פיננסיות (5 עמודים)

- ▶ לא ניטרלי טכנולוגי- מנגנון טכנולוגי מאובטח וכן שימוש בסיסמה ייעודית לצפיה בלבד
- ▶ רישום ולא רישוי
- ▶ באחריות רשות שוק ההון
- ▶ הגבלת שימושים
- ▶ תעודת ביטוח- תחילה מותנית בתקנות

## נותן שירות מידע פיננסי (60 עמודים)

- ▶ חובת גישה- תמורה, חלוקת אחריות וחובות זהירות
- ▶ מהי הפעילות המפוקחת ובהתאם מה הדגש הפיקוחי?
- ▶ מבנה הרגולציה הפיננסית- רישוי ואישור, מורכבות בעולם האכיפה
- ▶ בנקאות פתוחה לעומת מערכת פיננסית פתוח- רמת בשלות שונה
- ▶ מודל עסקי- איך מוודאים שהשירות ניתן ללקוח במקום שהלקוח יהיה המוצר? (בעיית הסוכנים, ניגודי עניינים)
- ▶ סוגיות מעולם הפרטיות- שותפים, הגבלות על שימושים במידע, איך ממקסמים את השליטה של הלקוח במידע

# ייזום תשלומים - בסיסי ומתקדם

- ▶ חובת גישה - תמורה, חלוקת אחריות וחובות זהירות
- ▶ אפיון כל שירות וההבדל בין השירותים - מה נכון להסדיר, ההבדל בין חוק הרישוי לחוק הצרכני
- ▶ שונות לעומת ה- PSD
- ▶ מבנה הרגולציה הפיננסית - רישוי ואישור, מורכבות בעולם האכיפה