



# כנס תרומתם של ארגזי החול הרגולטוריים לקידום הפינטק בישראל

## פתיחת המשק הישראלי בתחום הפיננסי לגופים חוץ בנקאיים באמצעות מערכות התשלומים



**עודד סלומי**

חבר הנהלה ומנהל מחלקת מערכות  
תשלומים וסליקה, בנק ישראל

20 במאי, 2024

## מטרת ארגזי החול הרגולטוריים דומה לחלק ממטרות מחלקת מערכות תשלומים וסליקה ובנק ישראל בכלל

לאפשר ליותר גופים חוץ בנקאיים לפעול בתחום הפיננסי

יותר גופים גורמים ליותר תחרות, חדשנות ודיגיטציה

יותר הצעות ערך לבתי אב ועסקים

הוזלת עלויות ושיפור שירות, בין היתר באמצעות דיגיטציה וחדשנות

מחזק את הכלכלה, מחזק את החוסן הלאומי





# פינטקים ישראלים בשווי של מעל \$1B



תשלומים

9

הערכה

פינטק מוטמע

3

הערכה

נגד הונאות

2

הערכה

ניהול תשלומים

5

הערכה

בלוקצ'יין

2

הערכה

בנוסף, 18 פינטקים שאינם בתחום התשלומים



# מדוע רוב הפינטקים לא פועלים בישראל?

תשובות נפוצות:

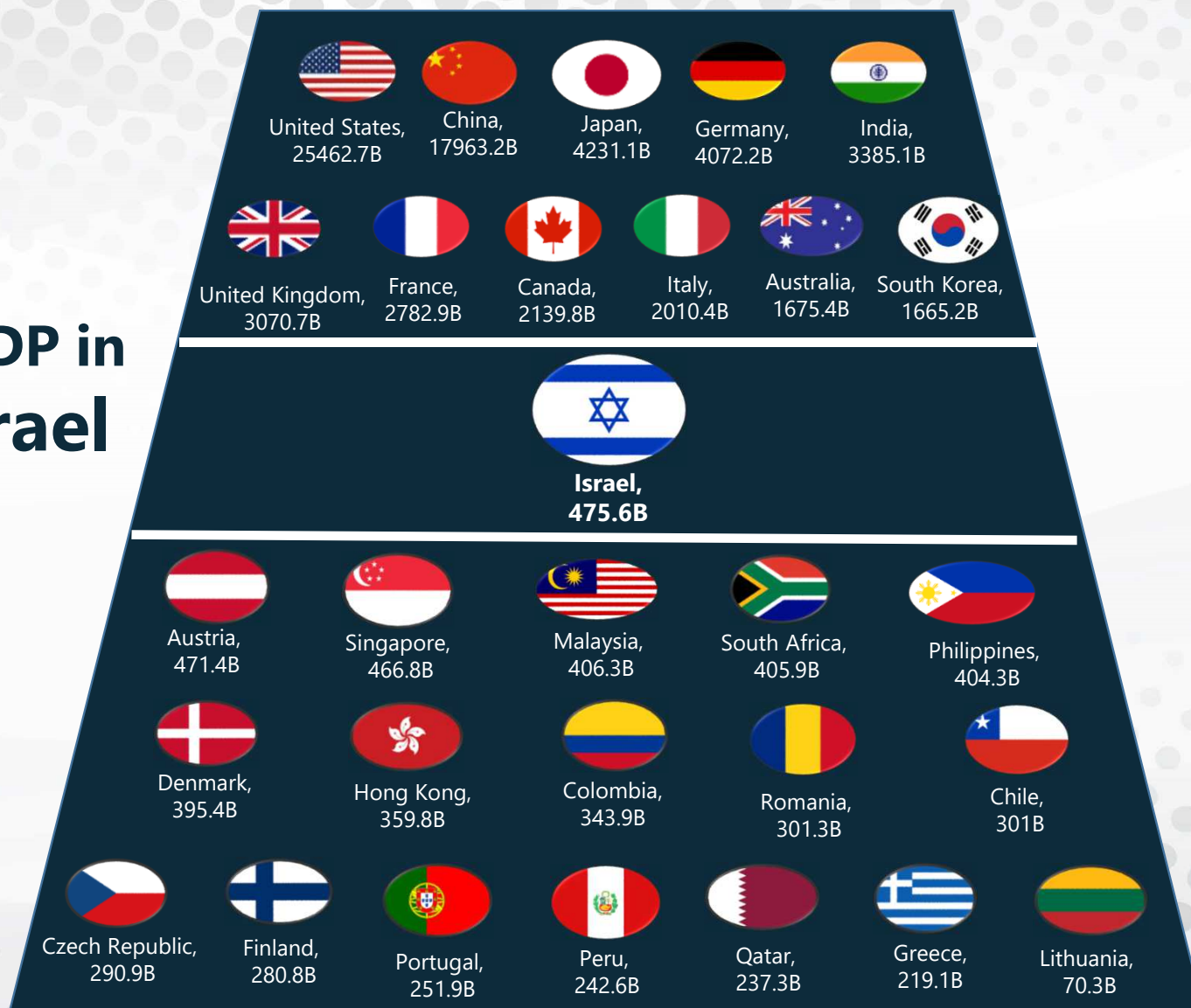
- משק קטן
- רגולציה מורכבת





# 27<sup>th</sup> Largest GDP in the World: Israel

2022



\*All numbers are in USD

[Israel Central Bureau of Statistics](#) [World Bank data](#)



# Israel's Economy In Numbers – NOT SO SMALL!

Founded: 1948



**Population**  
9.86m

**Monetary Interest Rate**  
(11/04/2024-27/05/2024)

\*Data –Central Bureau of Statistics [GDP](#), [Inflation](#), [Population](#)  
Bank of Israel [Interest](#)  
Last checked: May 2024

	2020	2021	2022	2023	Q1 2024
Annual GDP	ILS 1.3T US 377.4B	ILS 1.4T US 444.3B	ILS 1.6T US 475.6B	ILS 1.6T US 446 B	ILS 476 B USD 130 B
Annual Inflation	-0.7%	2.5%	5.4%	3% <small>December 2022- December 2023</small>	2.7% <small>March 2023- March 2024</small>
Net Public Debt to GDP ratio	64.6%	60.3%	60.8%	62.1%	-

Consumer Price Index,  
Annual Increase/Decrease

\*\*

[Net Public Debt to GDP ratio](#)  
Last checked: May 2024



אשראית

100.00%

זה"ב

99.905%

מס"ב

100.00%

צ'קים

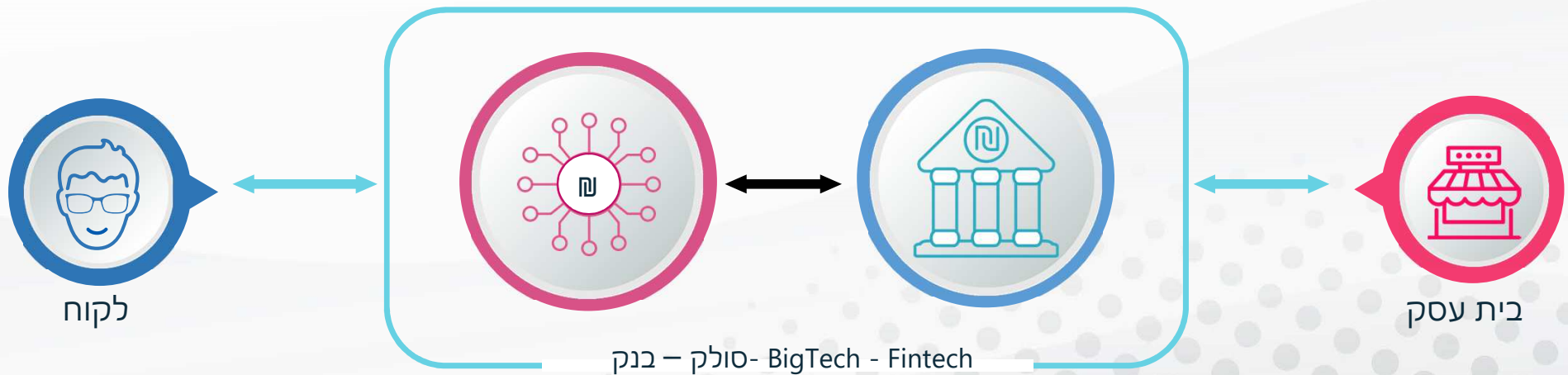
100.00%

ATM

100.00%

זמינות מערכות  
התשלומים  
לשנת 2023

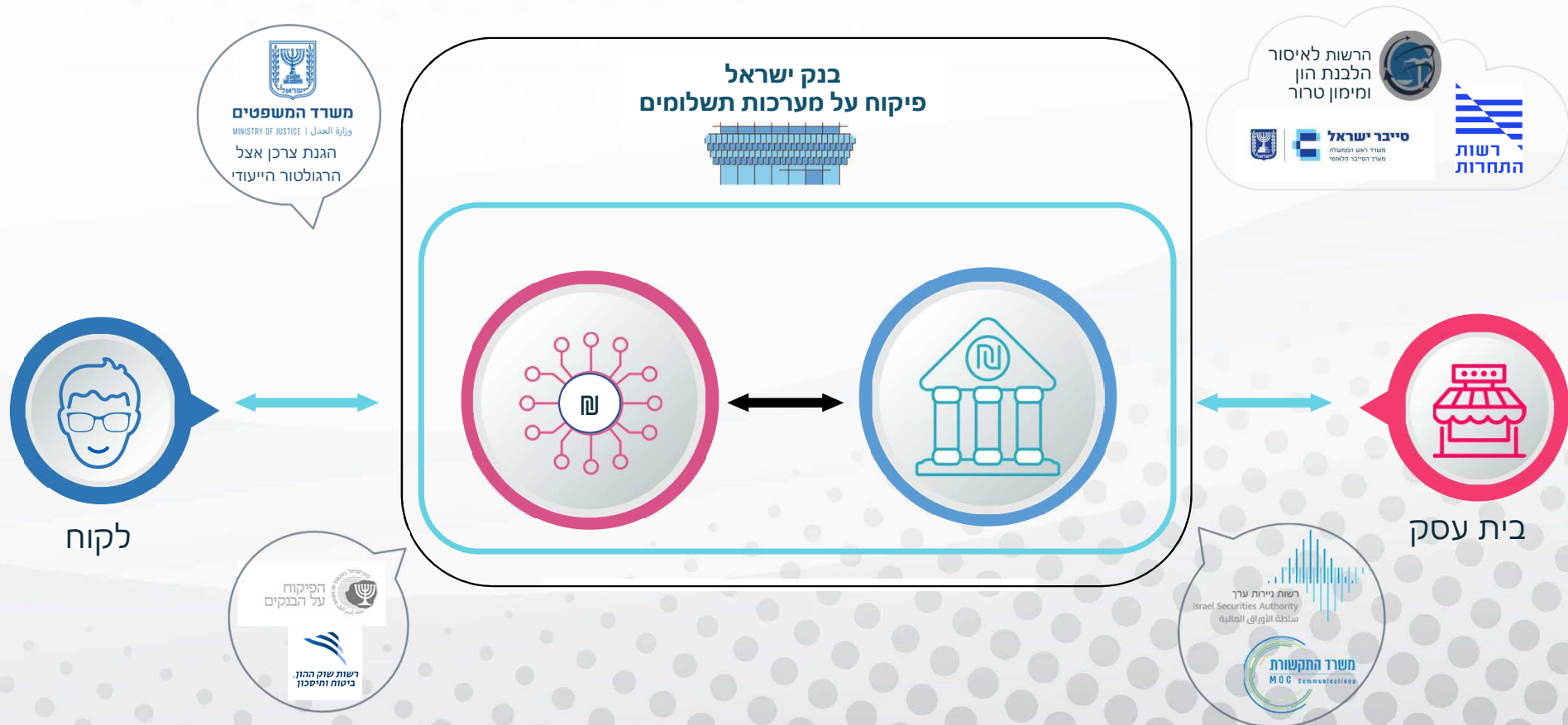
## לכל אמצעי תשלום מערכת תשלומים משלו







# המסגרת הרגולטורית בתחום התשלומים





# יזמות רגולטוריות





## Principles for Financial Market Infrastructures (PFMI)

*"Fair and open access"*

**חוק מערכות תשלומים, תשס"ח - 2008**

*"יציבות ויעילות"*



# פינטק דסק של מחלקת מערכות תשלומים וסליקה בבנק ישראל

זה הבית / המקרים הכלליים / כיסא הסדרה / כיסא על מערכת השלמים / עושה מערכת השלמים בכוננות ומבטחת מידות / טופס רישום למעניינים בבילת עושה מערכת השלמים

## טופס רישום למתעניינים בקבלת גישה למערכות התשלומים

**פרטי הפונה**

**פרטי קשר**  
שם העוף/החברה הפונה \*

לינק לאתר החברה

שם הפונה \*

הפקוד הפונה \*

מספר טלפון \*

דוא"ל \*

אלו שירותים פיננסיים אתם מתכננים או מעוניינים לספק? (בחר אחת או יותר מהאפשרויות) \*

הפקדת כרטיסי חויב


סליקה כרטיסי חויב

ניהול חשבון השלמים בבילת והחזקת פיקדונות עבור לקוחות, ומאיתו חשבון ניתן לבצע או לקבל תשלום

ניהול ארגון דיגיטלי מאפשר לשלם במספר באמצעות קריב הטלפון הנייד למסוף, בדרך כלל באמצעות NFC

ניהול אפליקציית תשלום


**עמוד הדסק  
פינטק**



<https://supervisionregulation/payment-systems-oversight/>

● ● ●

**כתובת המייל  
של הפיקוח על  
מערכות  
התשלומים**



**payments-oversight@boi.org.il**

● ● ●

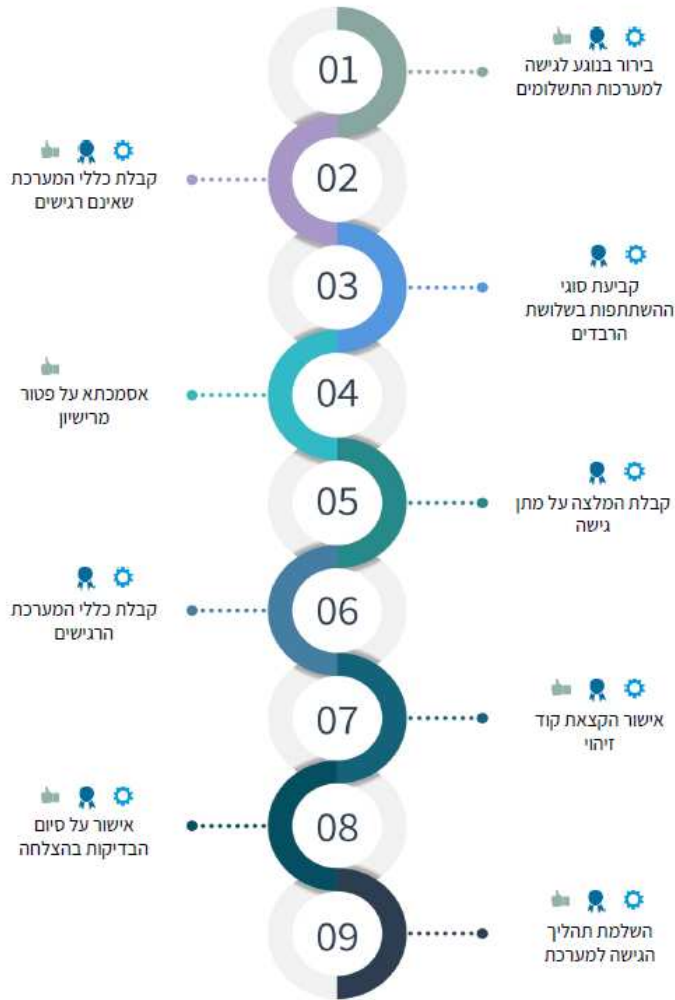
**סוג של ארגז  
חול רגולטורי**



● ● ●



### שלבי העל של תרשים הגישה



גופים הנמצאים בתהליך קבלת רישיון: גופים המחזיקים ברישיון, גופים הפועלים כחברת תשלומים הפטורים מרישיון, למעט CLP



### הפיקוח על מערכות התשלומים

יוני 2023



### מדריך הגישה למערכות התשלומים המפוקחות בישראל

# הטמעת מסגרות רגולטוריות למתן גישה למערכות תשלומים

גרסה מקומית של  
PASSPORTING לנותני  
שירותי תשלום עם רישיון  
מאירופה, ארה"ב  
ואנגליה (למעט סולקים)



(פברואר 2023)

גרסה מקומית של  
PASSPORTING  
לסולקים עם רישיון  
מאירופה, ארה"ב  
ואנגליה



(נובמבר 2023)

חוק PSD  
הישראלי



חוק אסדרת העיסוק בשירותי תשלום  
ויזום תשלומים

(יוני 2024)

גופים בעלי רישיון של נכס  
פיננסי או מערכת לתיווך  
באשראי (P2P) העומדים  
בדרישות משלימות, המפוקחים  
על ידי רשות שוק ההון

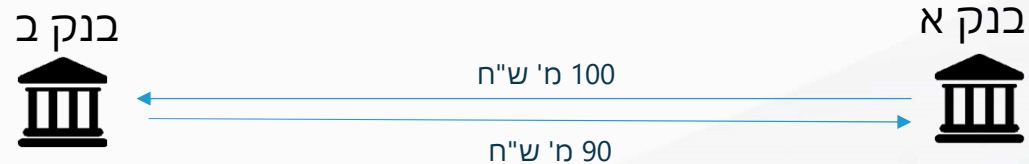


(אוקטובר 2022)

# איך עובדת מערכת תשלומים קמעונאית?



- מעבירה נתונים כל היום, לא מעבירה כסף ("סליקה")
- פעם או פעמיים ביום, סליקת נטו במערכת זה"ב



סליקת ברוטו: להעביר 190 מ' ש  
סליקת נטו: להעביר 10 מ' ש

# איך עובדת מערכת תשלומים קמעונאית?



- מעבירה נתונים כל היום, לא מעבירה כסף ("סליקה")
- פעם או פעמיים ביום, סליקת נטו במערכת זה"ב



בנק ב

100 מ' ש"ח

90 מ' ש"ח



בנק א

הוראת  
סליקת נטו  
10 מ' ש"ח

סליקת ברוטו: להעביר 190 מ'ש  
סליקת נטו: להעביר 10 מ'ש

זה"ב





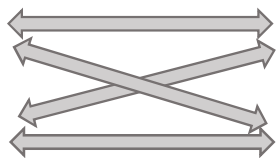
# הטמעת מודלי גישה למערכות התשלומים

## סליקה

### פיננסי

משתתף בסליקה ●

מיוצג בסליקה ●

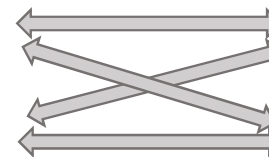


## חיבור

### טכני

משתתף מחובר ●

משתתף לא מחובר ●



## כללים

### משפטי

משתתף ישיר ●

משתתף עקיף ●



# כדי לאפשר גישה ישירה

מודלי גישה ישירה זמינים ב:

תשלומים  
מידיים  
(מסב)



חיוכים  
וזיכויים  
(מסב)



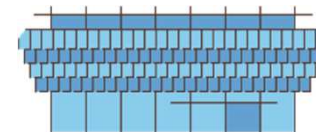
ATM  
ים  
(שבא)



כרטיסי  
חיוב (שבא)



זה"ב



# שיטות תשלום בישראל

## מסורתי

- מזומן
- שיקים
- כרטיס פרי פייד
- כרטיס קרדיט
- כרטיס דביט
- מודל Close-loop Payment - CLP (תחב"צ, שוברי ארוחות, תווי שי, מועדוני צרכנות)
- מסב
- זה"ב

## לאחרונה

- כרטיס מבוסס קרבה- Contactless
- ארנקים דיגיטליים (EMV/NFC)
- אפליקציות תשלומים
- Fast Payments

## חדש

- שיק דיגיטלי
- שקל דיגיטלי - CBDC
- POS ב- CLP
- מאפיינים מתקדמים ב- Fast Payments
- ייזום תשלומים





# תודה על ההקשבה



**Oded Salomy**

Director, Payment and Settlement Systems Department

Bank of Israel