

# כנס בנושא: עולם התשלומים

סדנאות מעשיות ופתרונות ליישום הסדרת העיסוק  
בשרותי התשלום וייזום תשלומים

## רפורמות בתחום התשלומים שפותחות את השוק ומגבירות את הדיגיטציה

עודד סלומי,

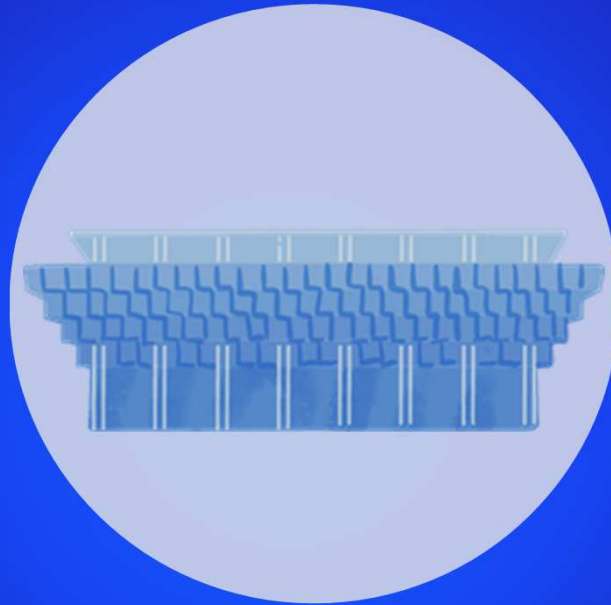
חבר הנהלה ומנהל מחלקת מערכות  
תשלומים וסליקה בבנק ישראל

יום רביעי

22 בינואר 2025



# כלכלה דיגיטלית ומבוזרת



מגבירה יציבות וחוסן כלכלי של המדינה

# למה כדאי לפעול בישראל?

הדדיות עם עוד מדינות

רגולטור פרוגרסיבי

Early adopters

גודל השוק שלם מול שאר העולם

## שירותים פיננסיים ע"י גופים חוץ בנקאיים ובנקים חדשים



### בתחום התשלומים

- ייזום תשלומים בבנקאות פתוחה
- גישה למערכות התשלומים



### מאגר נתוני אשראי



### שיתוף מידע על לקוחות

- שרותי מידע פיננסי – מידע על הלקוחות, מהמוסדיים
- בבנקאות פתוחה: שירותי מידע בנקאי, מידע על הלקוחות, מהבנקים



### הקלות בתנאי הרישוי לבנקים וסולקים חדשים

### בנקאות ענן

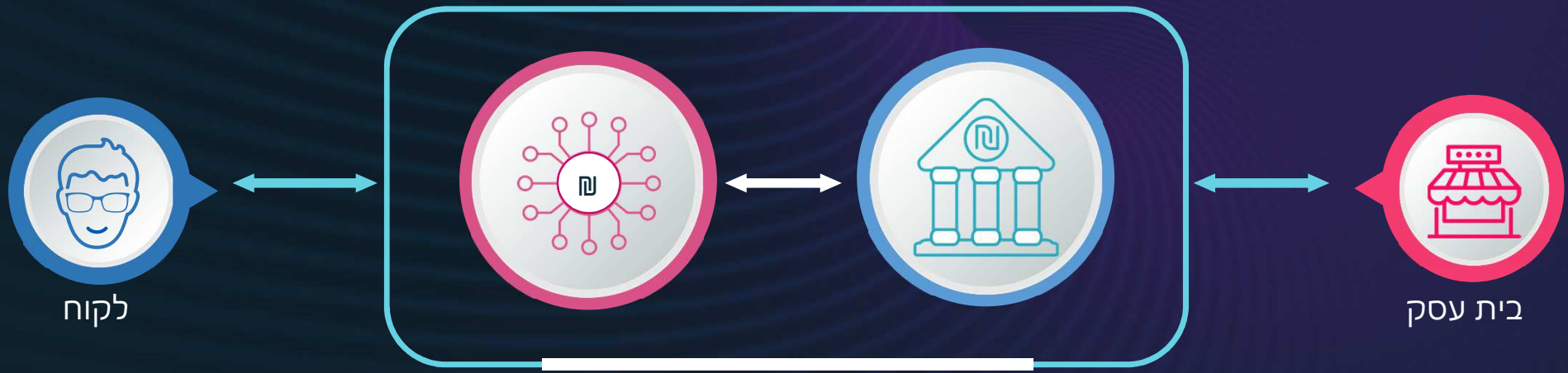


### מעבר בין בנקים בקליק

Account switching





















מהי מערכת תשלומים ?

## לכל אמצעי תשלום מערכת תשלומים משלו



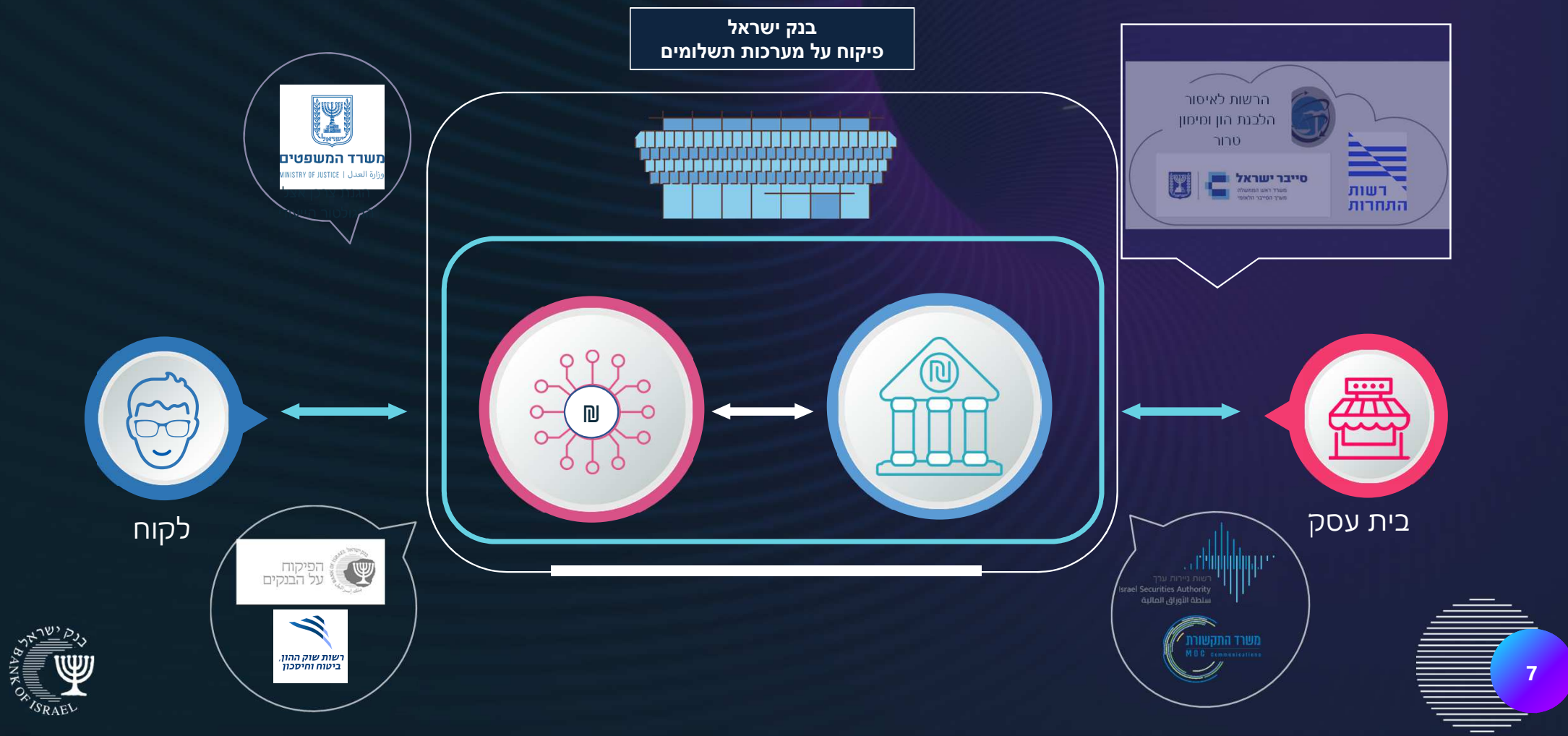
בנק - סולק - BigTech - Fintech

# קודי זיהוי - הוקצו עד כה - 21 קודים חדשים

2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
 Currency Simplified. 92	21  58  69  75  78  79  85 	3  35  47  86 	 החברה הממשלתית 62  15	 07*  05*	 06*  ישראלכרט 01*  02*	 18

\* הוקצה מחדש

# המסגרת הרגולטורית בתחום התשלומים



# מערכות התשלומים

ATM



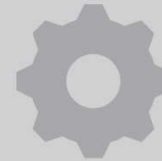
כרטיסי  
חיוב



שוקים



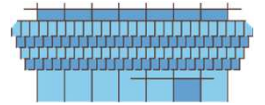
תשלומים  
מידים



ACH



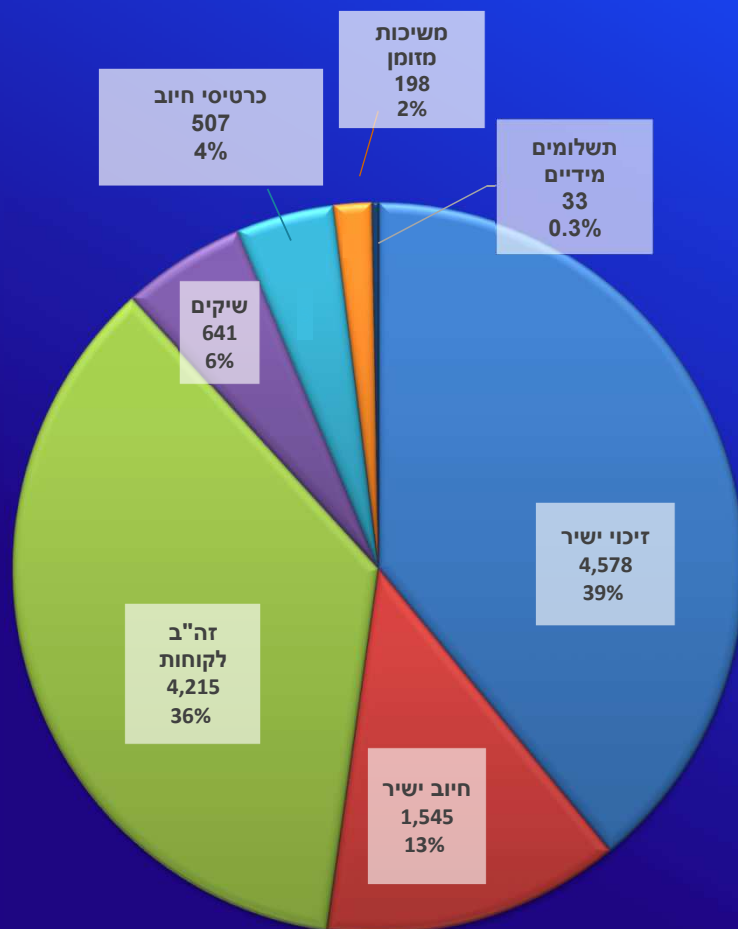
זה"ב





# התפלגות ערך תשלומי לקוחות, 2024

במיליארדי ש"ח



- נתוני שיקים, משיכות מזומן ולקרטיסי חיוב מהווים תחזית שנתיית על בסיס נתוני 3 רבעונים ראשונים.
- נתוני שיקים מבוססים על נתוני הפיקוח על הבנקים, כוללים שיקים חוץ בנקאיים ותוך בנקאיים, ללא נתוני בנק הדואר.
- נתוני משיכת מזומן כוללים משיכות ממכשירי בנק אוטומטיים ומקופות הבנקים המסחריים.

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצעי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

# העברות זה"ב



מחזור שנתי לקוחות  
:2024  
4,215 מיליארד ₪

## עתידי\*

- ISO 20022 - יתרונות עסקיים:
  - מידע עשיר ומובנה
  - סדרה של אפיונים חדשים פוטנציאליים
  - התייעלות תהליכים
  - מידע להצעות ערך נוספות
  - שיפור באכיפת חוקי ציות AML

## קיים

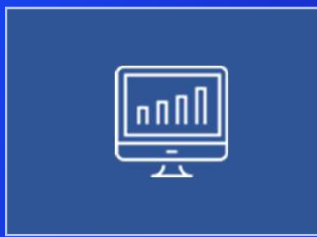
- כל סכום ללא מגבלה
- תשלומים סיטונאיים – Wholesale
- תשלומים קמעונאיים – Retail
- סופיות תשלום

\* לא ודאילוף"ז טרם נקבע

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



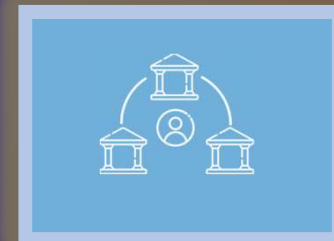
שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



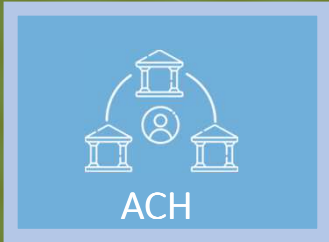
ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים

# ACH- Automated Clearing House



**חיוב ישיר מחזור שנתי 2024:**  
1,545 מיליארד ₪

**זיכוי ישיר מחזור שנתי 2024:**  
4,611 מיליארד ₪

## עתידי\*

## ACH- Automated Clearing House חיובים וזיכויים

## קיים

- הרשאה לחיוב חשבון אונליין
- אדי"ב אונליין
- אישור מתמשך
- אתר תשלומים

- משתתפים שחקנים חוץ בנקאיים - ארגונים
- שידור קבצים
- הרשאה לחיוב חשבון - ידני
- עד 1 מיליון ₪

\* לא ודאי/לו"ז טרם נקבע

חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים

השוואה בין

# גישה ישירה למערכת תשלומים מידיים ויזום תשלומים

רפורמות בתחום התשלומים

## יזום תשלומים בבנקאות פתוחה



רפורמות בתחום התשלומים

## גישה ישירה למערכת התשלומים



במודל הגישה הישירה למערכת תשלומים כמעט אין תלות בבנק!

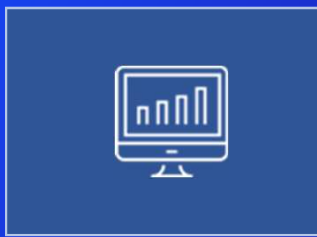




# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצעי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב





מחזור שנתי 2024:  
33 מיליארד ₪



## תשלומים מידיים Fast payment

### עתידי\*

- /COP – Confirmation of Payee
- שירות אימות מוטב
- אישור מתמשך
- תשלום בחנות – במסוף ובאונליין

\* לא ודאי/לוי"ז טרם נקבע

### קיים

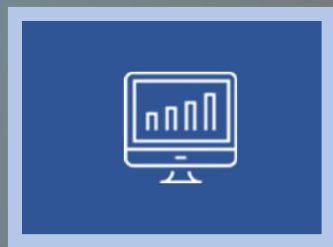
- מודלי גישה לגופים חוץ בנקאיים:
  - מודלי גישה למערכת – משתתפים
  - בחסות בנק-ארגונים
- מותר עד 1 מיליון ₪
- RTP-Request to Pay
- Proxy - פרט מזהה
- ISO20022
- התייעלות תהליכים
- מידע להצעות ערך נוספות



# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב



## ייזום תשלומים



### עתידי

- עסקאות עתידיות
- עסקאות מתמשכות
- מקבץ תשלומים
- יזום מתקדם

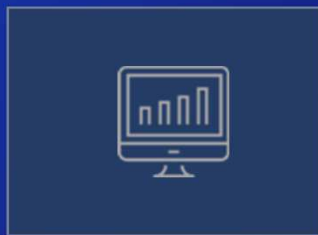
### קיים

- יזום תשלום חד פעמי במס"ב, FP וזה"ב

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים

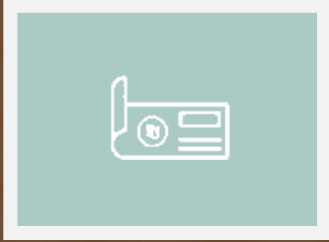


ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

# שיקים



מחזור שנתי\* 2024:  
641 מיליארד ₪



## עתידי\*\*

- גופים חוץ בנקאיים
- הפקדת שיקים עתידיים בסריקה
- סריקה מעל 100,000 ₪
- **שיק דיגיטלי מלא:**
  - יצירה, הפקדה והסבה
  - כל מאפייני השיק מנייר
  - תצורה דיגיטלית מלאה
  - תשתית: בנקאות פתוחה

## קיים

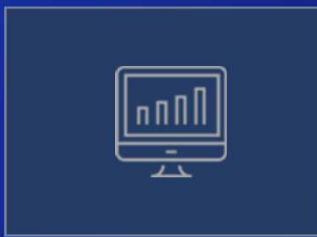
- שיק מנייר
- עסקי/פרטי
- הפקדה למשמרת – פיזי
- שיק עתידי
- הפקדה באמצעות סריקה עד 100,000 ₪
- לשיק בודד
- מעמד משפטי מיוחד

\*תחזית על בסיס 3 רבעונים ראשונים של 2024  
\*\* לא ודאי/ לו"ז טרם נקבע

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



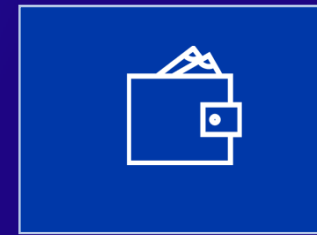
APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



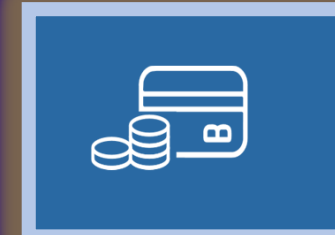
תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

# כרטיסי חיוב



מחזור שנתי 2024 :  
507 מיליארד ₪\*

## עתידי\*\*

- Tap & CLP
- Click to pay

## קיים:

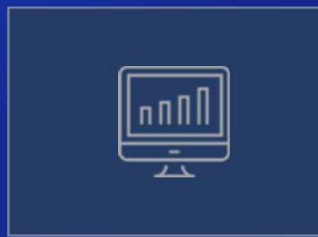
- Closed loop payment
- Tap on phone
- 3DS
- דה - טוקניזציה



# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



שיקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



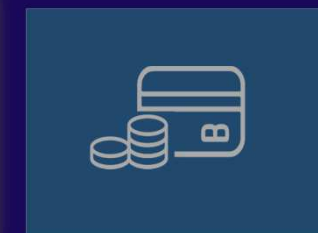
תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים

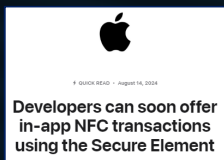


קרטיסי חיוב

# ארנקים דיגיטליים

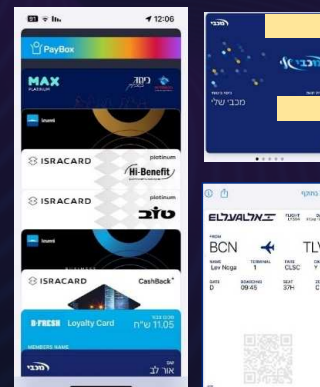


## עתידי\*



- Access Control
  - מפתח לרכב
  - פתיחת דלתות גם במקום עבודה
  - גישה למערכות מידע מוגנות
- זהות דיגיטלית
  - רישיון נהיגה
  - דרכון
  - אחרים
- שחקנים חדשים






## קיים:









- כפתור תשלום
- לסחר אלקטרוני
- E-Commerce
- שירותים נלווים:
  - כרטיס קופ"ח
  - מועדוני לקוחות
  - כרטיסי טיסה

\* לא ודאי/ לוי"ז טרם נקבע

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים

				
שיקים	יזום תשלומים	תשלומים מידיים Fast payment	ACH	העברות זה"ב

					
תעודת זהות דיגיטלית לאומית?	APIs בשבא, מס"ב, זה"ב?	תחבורה ציבורית	אפליקציות תשלומים	ארנקים דיגיטליים	קרטיסי חיוב

# אפליקציות תשלומים



## עתידי\*






- כניסה של אפליקציות ונותני שירותי תשלום נוספים







\* לא ודאי/ לו"ז טרם נקבע

## קיים

- P2P
- P2B
- כפתור תשלום – שירות שסולקים או מאגדים יכולים להציע לבתי עסק
- ניהול חשבון תשלום (נדרש רישיון של רשות ניירות ערך)
- קישוריות - חייבו אפליקציות P2P גדולות לקישוריות עם אפליקציות תשלומים אחרות – גם לשלוח וגם לקבל

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים

				
שיקים	יזום תשלומים	תשלומים מידיים Fast payment	ACH	העברות זה"ב

					
תעודת זהות דיגיטלית לאומית?	APIs בשבא, מס"ב, זה"ב?	תחבורה ציבורית	אפליקציות תשלומים	ארנקים דיגיטליים	כרטיסי חיוב

## תחבורה ציבורית



### עתידי\*

- מכרז שפרסם משרד התחבורה – תקן NFC חובה
- כרטיסי חיוב

### קיים

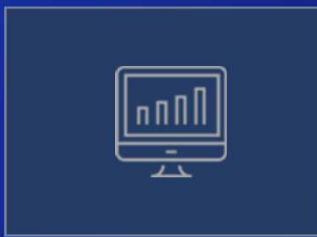
- רב קו (כרטיס ירוק פלסטוי)
  - טעינה באמצעות NFC
  - תשלום על עסקה בודדת ב-NFC
  - תקן קליפסו Calypso
- אפליקציות תשלום (QR)

\* לא ודאילוי"ז טרם נקבע

# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים



שיקים



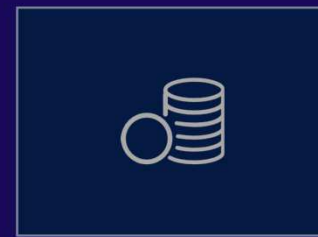
יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצעי תשלום מתקדמים






# APIs







כשבא, מס"ב, זה"ב?





# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצי תשלום מתקדמים

				
שיקים	יזום תשלומים	תשלומים מידיים Fast payment	ACH	העברות זה"ב

					
תעודת זהות דיגיטלית לאומית?	APIs בשבא, מס"ב, זה"ב?	תחבורה ציבורית	אפליקציות תשלומים	ארנקים דיגיטליים	כרטיסי חיוב

חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצעי תשלום מתקדמים

## תעודת זהות דיגיטלית לאומית?

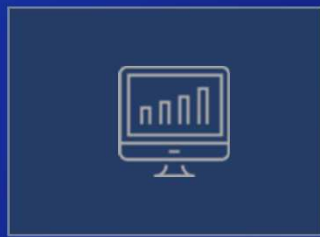
זהות דיגיטלית – צוות בין משרדי



# חידושים והזדמנויות שנובעים מאמצעי תשלום מתקדמים



שקים



יזום תשלומים



תשלומים מידיים  
Fast payment



ACH



העברות זה"ב



תעודת זהות  
דיגיטלית  
לאומית?



APIs  
בשבא, מס"ב,  
זה"ב?



תחבורה  
ציבורית



אפליקציות  
תשלומים



ארנקים  
דיגיטליים



כרטיסי חיוב

# בתחום התשלומים – כ-88 גופים בתהליך גישה למערכות תשלומים



**חזון:**

**בשנים הקרובות**

**עשרות נותני שירותי תשלום**

**ומאות הצעות ערך דיגיטליות**

**חדשות בשוק התשלומים**

**בישראל**



הצטרפו אלינו

