



**LEVERAGE THE POTENTIAL
OF YOUR CAPITAL**

בנקאות פתוחה

הסבר כללי

בנקאות פתוחה – הסבר כללי

כללי

בנקאות הפתוחה, יוזמה רגולטורית ישראלית אשר החלה בשנת 2022, משנה את פני השירותים הפיננסיים, צוברת תאוצה עולמית ועומדת לחולל מהפכה בנוף התאגידי בישראל. על ידי מתן אפשרות לשיתוף מידע פיננסי בין בנקים וספקי צד שלישי באמצעות ממשקי תכנות יישומים (API), בנקאות פתוחה מקדמת חדשנות, תחרות וחוויות לקוח משופרות.

מספר בנקים מובילים בישראל משתתפים ביוזמת הבנקאות הפתוחה, ביניהם:

בנק הפועלים

בנק לאומי

בנק דיסקונט לישראל (IDB)

בנק מרכנתיל

בנק מזרחי-טפחות

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל (FIBI) – בכללותם בבנק אוצר החייל, פאגי ומסד

בנק ירושלים (חשבונות פרטיים)

עבור תאגידים, היתרונות של בנקאות פתוחה בישראל הם נרחבים ומגוונים. יתרונות אלה כוללים ניהול פיננסי משופר, תפעול יעיל, אבטחה מוגברת וגישה למוצרים פיננסיים חדשניים. עם פתיחת שירות בנקאות פתוחה, תאגידים יכולים לקבל מבט מקיף יותר על מצבם הפיננסי, מה שמקל על קבלת החלטות טובה יותר ותכנון אסטרטגי. בנוסף, הבנקאות הפתוחה מאפשרת אוטומציה והתייעלות, ומפחיתה את הנטל האדמיניסטרטיבי הכרוך בתהליכים בנקאיים מסורתיים. אמצעי אבטחה משופרים מבטיחים הגנה על נתונים פיננסיים רגישים, ומגבירים את הביטחון בקרב עסקים. יתר על כן, הסביבה התחרותית המטופחת על ידי הבנקאות הפתוחה מעודדת פיתוח שירותים פיננסיים חדשים המותאמים לצרכים הספציפיים של תאגידים, כגון כלי ניהול מזומנים מתקדמים או כלי ניטור מבוססים ML לסקירת הפעילות הפיננסית של התאגיד.

חשוב לציין כי ספקי צד שלישי יכולים לגשת לחשבונות בנק של חברות רק אם יש להם **רישיון מתאים** שהונפק על ידי רשות ניירות ערך, מה שמבטיח שרק גופים מורשים יוכלו לקיים אינטראקציה עם מידע פיננסי רגיש.

לסיכום, הבנקאות הפתוחה בישראל מציעה יתרונות משמעותיים לתאגידים בכך שהיא מספקת יותר שקיפות, יעילות וביטחון, ובסופו של דבר תומכת בצמיחה עסקית ובחדשנות במגזר הפיננסי.

תהליך מתן הסכמה

מתן הסכמה כרוך במספר שלבים כדי להבטיח שנתוני הלקוח ישותפו באופן מאובטח ושקוף עם בעלי רישיון כדוגמת CERTOMO. להלן תיאור מפורט של התהליך:

1. ייזום תחילת התהליך – Initiation
התהליך מתחיל בדרך כלל כאשר לקוח רוצה להשתמש בשירות המסופק על ידי ספק צד שלישי הדורש גישה לנתונים הבנקאיים שלו. זה יכול להיות עבור צבירת חשבונות, תקצוב, ייזום תשלומים או שירותים פיננסיים אחרים.
בקשה להסכמה
CERTOMO תבקש את הסכמת הלקוח לגשת למידע בנקאי ספציפי. בקשה זו נעשית בדרך כלל באמצעות מייל הזמנה, האפליקציה או האתר של CERTOMO והיא תתאר בבירור את הנתונים הדרושים ואת מטרת הגישה אליהם. ייתכן ויהיה צורך בהקמת הרשאה בבנק למורשה החתימה, תרם תחילת הפעילות – ראי/ה הסבר.
 3. אימות מול הבנק
ברגע שהלקוח מוכן לתת הסכמה, הוא מנותב לדף האימות של הבנק שלו. זהו שלב חיוני כדי להבטיח כי תהליך ההסכמה מאובטח וכי הבנק יכול לאמת את זהות הלקוח. הקישור אל הבנק יישלח לדוא"ל של מורשה חתימה של החשבון.
4. אימות רב-גורמי (MFA)
הלקוח חייב לאמת את עצמו באתר הבנק באמצעות שיטות אימות רב-גורמי סטנדרטי. זה יכול לכלול:
 1. סיסמה: PIN/הזנת סיסמת הבנק או קוד ה-PIN שלהם.
 2. אימות ביומטרי: שימוש בטביעת אצבע, זיהוי פנים או שיטות ביומטריות אחרות.
 3. סיסמה חד פעמית (OTP): קבלת OTP באמצעות SMS, דוא"ל או דרך אפליקציה בנקאית והזנה כדי לאשר את זהותם.
 5. סקור ואשר את ההסכמה
לאחר אימות מוצלח, מוצג ללקוח מסך הסכמה מפורט על ידי הבנק שלו. מסך זה מתאר:
 1. הנתונים הספציפיים שה CERTOMO מבקש גישה אליהם (למשל, יתרות חשבון, היסטוריית עסקאות).
 2. המטרה שלשמה ייעשה שימוש בנתונים.
 3. משך ההסכמה כמה זמן CERTOMO יכול לגשת לנתונים)
 4. כל מידע או תנאים רלוונטיים אחרים.
 6. על הלקוח לעיין במידע זה בקפידה ולאשר את הסכמתו על ידי קבלתו. ההרשאות
 7. לאחר שהלקוח מאשר את הסכמתו, הבנק מאשר ל CERTOMO לגשת לנתונים שצוינו. הרשאה זו מועברת באופן מאובטח בחזרה ל CERTOMO.
גישה לנתונים ושימוש בהם
 8. עם אישור הבנק, CERTOMO, תוכל כעת לגשת לנתוני הלקוח בהתאם לתנאים המוסכמים. הגישה לנתונים מתאפשרת בדרך כלל באמצעות ממשקי API מאובטחים (Application Programming Interfaces) המסופקים על ידי הבנק. ניהול שוטף של הסכמה
לקוחות יכולים לנהל את ההסכמות שלהם באמצעות אפליקציית הבנק או פורטל הבנקאות המקוון שלהם. באתר הבנק:
 1. להציג הסכמות פעילות: ראה לאילו TPPs יש גישה לנתונים שלהם.
 2. לבטל הסכמה: ביטול גישה אם הם כבר לא רוצים שה TPP יקבל את הנתונים שלהם.
 3. לבצע שינוי הסכמה: התאם את היקף הגישה אם נתונים חלקיים מספיקים.
- לסיכום, תהליך ההסכמה בבנקאות פתוחה נועד להיות מאובטח, שקוף וידידותי למשתמש, ולהבטיח ללקוחות שליטה מלאה על מי יכול לגשת אליהם.

הקמת הרשאת בנקאות פתוחה בבנק

הבנקים משמשים על פי חוק מידע פיננסי, תשפ"ב – 2021, כמקור מידע ונדרשים לאפשר הרשאת גישה, בהתאם לבקשה שהוגשה ואושרה על ידי הלקוח לסרטומו. לצורך אישור הבקשה על ידי הבנק, תאגידים נדרשים בהסמכת אחד ממורשי החתימה בחשבון התאגיד כמורשה לפעול בכל הקשור לבנקאות פתוחה ולאשר הסכמת ההתקשרות עם נותן שירותי מידע פיננסי צד ג'. לצורך קבלת אישור מורשה חתימה לפעול בנושא בנקאות פתוחה בכל בנק ובנק, להלן הסבר:

1. בנק פועלים

אחד ממורשי החתימה מתבקש לעדכן את הפרוטוקול האינטרנטי ולסמן להצטרף לבנקאות הפתוחה, למלא את כל הפרוטוקול ובסיום להוסיף חתימה וחתימת של התאגיד. יש לשים לב כי לעיתים נדרשת חתימת של מספר גורמים בתאגיד. להלן הוראות התהליך באתר הבנק:

לאחר כניסה מזוהה לאתר הבנק: איזור האישי באתר < הרשאות < פרוטוקול < בחירת חשבון < עדכון חשבונות < הרשאות גישה לחשבון < בחירת מורשה חתימה < סימון חלון "שיתוף מידע - בנקאות פתוחה".

עם סיום התהליך, יתקבל מסמך פרוטוקול מורשה חתימה לחתימת מורשים + חתימת עו"ד. את המסמך יש לשלוח לבנקאי במייל או להעלות בפניה באתר. משך התהליך בבנק – 3-4 ימי עסקים. לעיתים יש צורך בפנייה ישירה לבנקאי על מנת לתזכר.

2. בנק לאומי

לאחר כניסה לאתר, על ידי אחד ממורשי החתימה, יש לפנות באתר דרך:

צור קשר < כתוב לבנקאי < להכניס בקשה לקבלת טופס 403/86 הודעה על החלטת תאגיד למינוי מורשה חתימה לבנקאות פתוחה להחתים את בעלי החשבון + חתימה עו"ד לטופס < יש לשלוח חזרה לבנק : דרך יצירת קשר < כתוב לבנקאי. משך התהליך בבנק – 3-4 ימי עסקים. לעיתים יש צורך בפנייה ישירה לבנקאי על מנת לתזכר.

3. בנק בינלאומי, אוצר החייל, פאגי

אין דרישה מיוחדת מלבד הרשאות למורשה חתימה ופעולות דיגיטאליות. לאחר מתן ההסכמה יש לבצע אישור סופי בהתאם להרכב החתימות שהוחלט על ידי התאגיד. החותמים הנוספים: "הגדרות אישיות" < "ניהול הרשאות להעברת מידע" שם החותם יראה את ההסכמה שהקים מורשה א' ויש ללחוץ על "אישור".

4. בנק מזרחי-טפחות

יש להגיש בבקשה לבנקאי באמצעות האתר ולבקש הרשאה למורשה החתימה לצורך שיתוף מידע פיננסי עם צד ג' – סרטומו.

5. בנק דיסקונט / מרכנתיל

יש להסמך אחד ממורשי החתימה לפעול בבנקאות פתוחה (הקמת וביטול הרשאה).

אם יוסמך יותר ממורשה אחד, כל מורשי החתימה יידרשו לאשר את ההסכמה.

יש למלא את טופס הצטרפות לשירות "עסקים פלוס" בדיגיטל או את טופס שינויים ועדכונים בשירות "עסקים פלוס" בדיגיטל. יש למלא טופס נפרד עבור כל תאגיד.



מתן הרשאות לחשבון
ידי צג ג - בנק דיסקונט



הודעה על החלטת
ות פתוחה - בנק לאומי

אבטחת מידע

אבטחת מידע היא אבן יסוד בפעילותנו ומשקפת את מחויבותנו להגן על מידע רגיש ולוודא עמידה בתקנים רגולטוריים. כחלק מדרישות הרישוי שלנו מהרגולטור ובמסגרת חוק הבנקאות הפתוחה משנת 2021 בישראל, אנו עוברים הערכת אבטחה שנתית מקיפה. הערכה זו בוחנת את עמידתנו בפרוטוקולי האבטחה המחמירים ביותר ומוודאת שהנהלים שלנו תואמים את הסטנדרטים הגבוהים ביותר של הגנת מידע ופרטיות.

מבחינה ארכיטקטונית, הפלטפורמה שלנו פועלת מחוץ לסביבת הרשת של הארגון. בחירה עיצובית זו מבטיחה שאיננו נדרשים לגשת לרשת הארגון או להיות ממוקמים באזור DMZ (אזור מפורז). על ידי שמירה על מיקום חיצוני זה, אנו מצמצמים משמעותית את שטח התקיפה הפוטנציאלי ומפשטים את האינטגרציה עם המערכות של שותפינו. גישה זו משפרת את רמת האבטחה תוך שימור העצמאות של התשתית הפנימית בארגון ומציעה פתרון חזק ולא חודרני להגנת מידע.

בנוסף, אנו לא שומרים מידע בבסיס נתונים קבוע. הפלטפורמה שלנו מתוכננת לאסוף את המידע הנדרש מהבנק, לעבד אותו בזמן אמת ולמחוק אותו מיד לאחר מכן מזיכרון הפעולה. גישה זו ממזערת את הסיכון לפרצות מידע ומבטיחה שמידע רגיש מטופל באופן המאובטח והחולף ביותר האפשרי.

התשתית שלנו מתארכת על גבי Amazon Web Services (AWS) תוך שימוש במגוון הרחב של פונקציות האבטחה המתקדמות הקיימות. הדבר כולל שימוש ב-AWS Cognito-לניהול משתמשים מאובטח וניתן להרחבה, כמו גם ב-AWS Web Application-Firewall (WAF) להגנה מפני מתקפות וניצול חולשות נפוצות באינטרנט. תכונות האבטחה החזקות של AWS מהוות את עמוד השדרה של הארכיטקטורה המאובטחת שלנו ומבטיחות שפעילותנו עומדת ואף עולה על הסטנדרטים התעשייתיים להגנת מידע.

אנו פועלים תוך שמירה על הסטנדרטים הגבוהים ביותר של אבטחת מידע ושירותים, ומשתפים פעולה עם לקוחות מהמובילים בתחומם – מוסדות פיננסיים גדולים כמו גם חברות ציבוריות הנסחרות בבורסות. שיתוף פעולה עם ארגונים מסוג זה מדגיש את רמת האמון הגבוהה שאנו זוכים לה ואת המחויבות שלנו להציע פתרונות שמציבים את הבטיחות, השקיפות והאמינות בראש סדר העדיפויות. השילוב בין עמידה בדרישות רגולטוריות, טיפול חולף במידע, אבטחת ענן מתקדמת ועבודה עם לקוחות מהשורה הראשונה משקף את מחויבותנו הבלתי מתפשרת לשמירה על אמון, שקיפות ואבטחה בכל ממשקיננו. הדבר מעמיד אותנו בשורה הראשונה בהתמודדות עם האתגרים המתפתחים של אבטחת מידע בעולם מקושר ודינמי.

4 בספטמבר, 2023
י"ח אלול תשפ"ג

רשות ניירות ערך מעניקה לחברה



סרטומו בע"מ

מס' ח.פ. 516212156

רישיון למתן שירות מידע פיננסי

מהסוגים הבאים:

- (1) איסוף מידע פיננסי והעברתו לאחר, למעט העברת מידע לאחר שהוא נותן שירות מידע פיננסי אחר כמפורט בסעיף 29(א)(3) לחוק;
(2) איסוף מידע פיננסי, ושימוש בו באופן מקוון, בידי מי שאסף את המידע.

לאחר שעמדה בדרישות לפי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021

י. ע. י.

ספי זינגר
יושב ראש הרשות