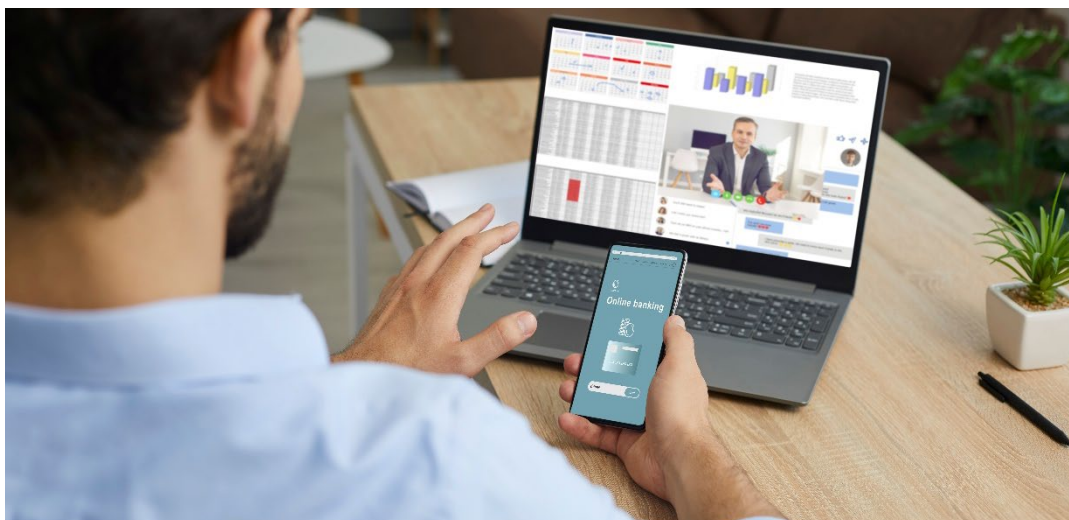




# מה זה בנקאות פתוחה ומה הקשר שלה לעולם הביטוח?

כמה פעמים שמעתם את המילה בנקאות פתוחה ולא ידעתם למה מתכוונים? אז מה זה בכלל בנקאות פתוחה, מתי היא התחילה להיות רלוונטית וכיצד אנחנו כצרכנים יכולים ליהנות ממנה.



## מה זה בנקאות פתוחה?

בנקאות הפתוחה מאפשרת ללקוחות הבנקים וללקוחות חברות כרטיסי האשראי לשתף את מצבם הפיננסי המלא עם כל צד שלישי שמבקש לגשת למידע של הלקוח הנוגע למצבו הכספי, כך ששחקנים חדשים, לאו דווקא בנקים, יוכלו לגשת לחשבון הבנק של לקוח ובהסכמתו, להציע לו שירותים בנקאיים מותאמים לצרכיו. המונח "בנקאות פתוחה" נכנס לשימוש בעשור האחרון בהקשר הפיננסי, והוא מתאר תופעה בה בנקים מספקים גישה נרחבת יותר ומהירה יותר לשירותים בנקאיים דרך טכנולוגיות פתוחות ומתקדמות. הרעיון של בנקאות פתוחה נובע מהמחשבה כי המידע הפיננסי שבבעלות הבנקים יכול להיות משאב מרכזי ומועיל לציבור הרחב כולו. תחום זה התפתח בהדרגה במהלך השנים האחרונות בהשקעה בטכנולוגיות כמו API ובפיתוח של ממשקים פתוחים שמאפשרים חיבור יעיל ובטוח של שירותי בנקאות.





המונח "בנקאות פתוחה" הופך למושג נרחב וכולל את כלל הפעילויות והשירותים הפיננסיים המשתמשים בטכנולוגיות פתוחות לשם שיפור הנגישות והשירות הפיננסי לציבור הרחב.

האפליקציות החדשות, מאפשרות ללקוחות לדעת את תזרים ההכנסות שלהם ובכך לנהל את הכספים שלהם בצורה חכמה יותר. התחרות תאפשר לגופים פיננסיים שונים כמו בנקים, חברות אשראי, חברות מימון וחברות ביטוח להציע ללקוחות תנאי הלוואה ומימון בריביות טובות יותר ובכך בעצם להתחרות בבנקים בהם מנוהלים החשבונות. אחת החברות החלוצות בתחום הייתה חברת riseup אשר קיבלה ייפוי כוח מהלקוחות שלה לגשת לחשבונות בבנק ובחברות האשראי ובעצם לייעץ להם כיצד לחסוך ולייעל את הניהול הפיננסי המשפחתי שלהם.

## מתי הבנקאות הפתוחה הגיעה לישראל?

הבנקאות הפתוחה החלה בעקבות המלצות וועדת שטרומ שהוצגו כבר בשנת 2016. רבים אינם יודעים, אבל וועדת שטרומ הוקמה בעקבות המחאה החברתית של שנת 2011. בדומה לוועדות רבות שקמו בישראל לאורך השנים, מסקנות הוועדה לקחו מספר שנים. כאשר הוצגו מסקנותיה, המלצות הוועדה היו להגביר את התחרות בשוק הבנקאי בישראל. לשם כך המליצה הוועדה ליצור תשתית טכנולוגית המתאימה לקידום הבנקאות הפתוחה, לתת תמיכה משפטית ותקציבית מהממשלה, לתמוך בסטרטאפים ולהגביר את שיתוף פעולה בין הגורמים הציבוריים והפרטיים. כל אלה על מנת ליצור סביבה תומכת להתפתחות הבנקאות הפתוחה בישראל. ואכן, באוגוסט 2019 הושק פרויקט הבנקאות הפתוחה, אשר מטרתו להפוך את הבנקאות לפתוחה ונגישה יותר. פרויקט זה הוביל ליישום של מגוון שינויים ומבני תשתיות טכנולוגיים שיאפשרו לגורמים שונים ליצור חיבורים פתוחים של הבנקים, תוך יצירת שיתופי עולה עם סטרטאפים וחברות פינטק המתמחות בתחום הפיננסי.

## כיצד עולם הביטוח קשור לבנקאות הפתוחה?

תחום הביטוח ובנקאות הפתוחה קשורים באופן מרכזי בזכות האפשרויות שהבנקאות הפתוחה משפרת ולמעשה משלימה את שירותי הביטוח. המערכות יוכלו לדעת כי ללקוח חסר מוצר משלים ביטוחי או פיננסי ויוכלו בקלות ובמהירות ליידע אותו ולרכוש עבורו את המוצר (חיסכון, משכנתה, ריסקים, תיק מנוהל ועוד). כאשר המטרה היא שבהמשך יהיה ניתן לנהל את כל המוצרים הפיננסיים - ביטוחים של הלקוח דרך אפליקציות וממשקים אשר יאפשרו ניהול פיננסי מרחוק של כל מוצרים הלקוח.

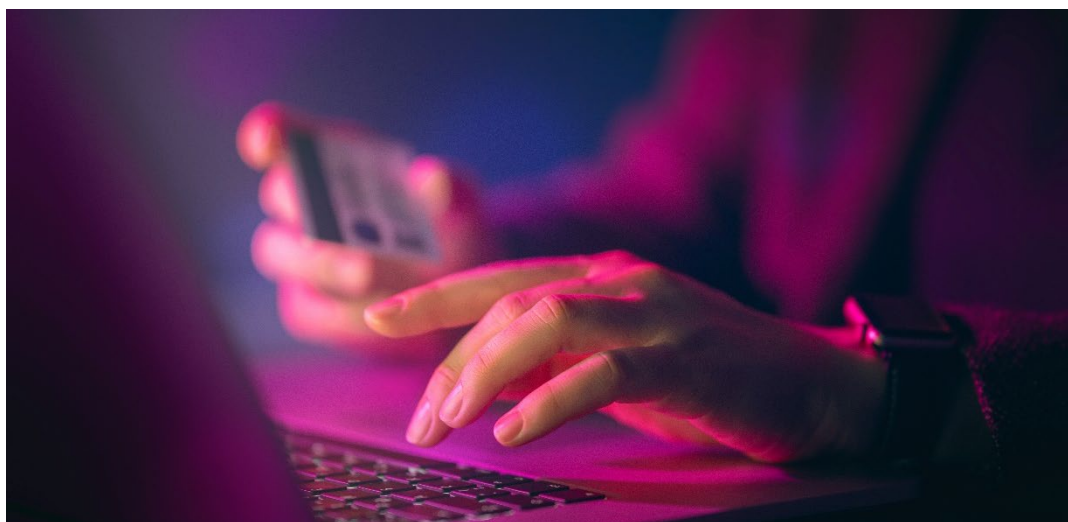




הממשקים יוכלו להיות באמצעות אפליקציות בנקאיות או באמצעות אפליקציות של חברת אשראי או חברת ביטוח. למעשה, הלקוח יחליט באמצעות איזו אפליקציה הכי נוח לו לנהל את כספו, לחסוך באמצעותה, לשלם ביטוח או לקחת הלוואה. מאחר וכל המידע יהיה פתוח, ניתן יהיה למשוך מידע מכל אחד מהגופים הפיננסיים ולהציגם ללקוח באפליקציה בה יבחר.

התחרות על כיסו של הלקוח תהיה גדולה כאשר כל גוף יוכל לתת לקוח את הצעת הערך הטובה ביותר בסעיפים כמו: עלות הביטוח, דמי הניהול, התשואה על הפק"מ, הריבית על ההלוואה ועוד..

דוגמא לשילוב של הבנקאות הפתוחה בעולמות הביטוח ניתן לראות בחברת הביטוח מגדל אשר הטמיעה לאחרונה את טכנולוגיית ה"בנקאות הפתוחה" לצורך דירוג האשראי של הלקוח במתן הלוואה דיגיטלית בתהליך בקשת הלוואה. המערכת עושה חיבור פשוט ומהיר למידע הפיננסי וכך מקלה על הלקוח וחוסכת ממנו טרבל בהקלדת מידע והמצאת מסמכים בנקאיים לצורך קבלת הלוואה.



**בשורה התחתונה** – מהלך יעיל מאוד אשר יגביר את זרימת הידע והנגישות ללקוחות הקצה ועל ידי כך יגביר משמעותית את התחרות בשוק הפיננסי. שימו לב ששיא הפיתוח עוד יגיע בהמשך ואיתו גם התחרות.

מעוניינים לשמוע עוד? פנו לטלפון במשרדינו.





אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

