

אילנית מדמוני, מנהלת יחידת החדשות הפיננסית בפיקוח על הבנקים:

גם חברות הביטוח והפנסיה ייקחו בעתיד חלק ברפורמת הבנקאות הפתוחה

■ לדברי מדמוני - החזון הכולל של רפורמת הבנקאות הפתוחה הוא למעשה חזון של מערכת פיננסית פתוחה (Open Finance), במסגרתה גם גופים פיננסיים חוץ מבנקאים, כולל חברות ביטוח ופנסיה, יספקו מידע לצדדים שלישיים ■ מנגד - חברות ביטוח, בתי השקעות וסוכנויות ביטוח יוכלו לקבל רישיון של נותן שירותי מידע ולספק ללקוחותיהם מידע פיננסי גם מהבנק ומגופים פיננסיים נוספים ■ לגבי סוכני הביטוח - עוד לא הוחלט מי ייתן להם את הרישיון למתן שירותי מידע - רשות ניירות ערך או רשות שוק ההון

קופונים צרכניים או שירותים אחרים לטובת הלקוח. ייתכן שיהיו שירותים שאנחנו בכלל לא יכולים לדמיין אותם היום.

• מה קורה בעולם?

מדמוני: באירופה הבנקאות הפתוחה חלה על חשבונות עו"ש בלבד. בבריטניה הקדימו את אירופה בשל דרישה של רשות התחרות כלפי תשעת הבנקים הגדולים, שלטענתה מנעו את התחרות בשוק הבנקאי, ולכן מיהרו בבריטניה להכניס את הרפורמה לתוקף כבר בינואר 2018. יש שם כבר שני מיליון מנויים, לאחר שבעשרת החודשים הראשונים הציבור כמעט לא הצטרף. הנושא של אמון מאוד חשוב, מאחר והעברת המידע לצדדים שלישיים תבצע רק בהסכמה מפורשת של הלקוח ולוקח זמן לאנשים להבין שיש פה ערך ולתת אמון בצדדים שלישיים שיקבלו את המידע הפיננסי שלהם.

בארה"ב אין עדיין רגולציה מחייבת. שם זה **המשך בעמוד הבא**

בצורה שיכולה מאוד לעזור לו לנהל את חשבון הבנק שלו, אולם מעבר לכל - המידע עשוי לאפשר ללקוח לפרק את החבילה הבנקאית ולרכוש, למשל, שירותי אשראי מבנק אחד ושירותי עו"ש מבנק שני.

מורלי דורי, מנכ"לית PIL: חלוקת הפעילות הבנקאית בין כמה חשבונות זה דבר שכיום בכלל לא עושים, וזה יכול לשפר מאוד את מצבו של הלקוח.

מדמוני: אכן, הגישה היום היא של פריקות (יכולת לפרק) השירותים הפיננסיים. כלומר, לא לקבל שירותים רק מבנק או נותן שירותים פיננסיים אחד אלא לקחת מכל נותן שירותים פיננסיים, לרבות בנק, את הרכיב המתאים ללקוח. אולם יכול להיות שהיעוץ שיקבל הלקוח יהיה לגבי שירותים בכלל לא פיננסיים. למשל, בחינת ההוצאות בכרטיס האשראי יכולה להוביל למתן



אילנית מדמוני

החזון שלנו לגבי רפורמת הבנקאות הפתוחה הוא שכל יצרן של שירותים פיננסיים או פנסיוניים יהיה חלק מרפורמת הבנקאות הפתוחה - כך אומרת **אילנית מדמוני**, מנהלת יחידת החדשות הפיננסית בפיקוח על הבנקים. בשיתוף עם פתוחה של פוליסה, בשיתוף עם PIL, הציגה מדמוני את רפורמת הבנקאות הפתוחה שצפויה להיכנס לתוקף במרץ 2021, ואת השלכותיה על ענף הביטוח, הפנסיה וסוכנויות הביטוח.

רפורמת הבנקאות הפתוחה נועדה לאפשר גישה לצדדים שלישיים לחשבונות הבנק של הלקוח, בהסכמתו, כדי לקבל מידע ולבצע פעולות. הגישה, מדגישה מדמוני, נעשית באמצעים טכנולוגיים ולא בצורה של העברת סיסמה לצד צד ג' יוכל במסגרת הרפורמה ליעץ ללקוח,

גם חברות הביטוח והפנסיה ייקחו בעתיד חלק ברפורמת הבנקאות הפתוחה

כרטיסי האשראי תיכנס לתוקף באוקטובר 2021, והפעמה השלישית - ניירות ערך, אשראי ופיקדונות - במרץ 2022. ההוראות של **בנק ישראל** מחייבות את הבנק וחברות כרטיסי האשראי להקים את התשתית הטכנולוגית, אך לא מחייבות אותם להתקשר עם גופים חוץ בנקאיים. החוק, לכשיאושר, יחייב את הבנקים וחברות כרטיסי האשראי להתקשר עם כל גוף שיש לו רישיון לקבלת מידע.

• לפי החזון שלך, מה התפקיד של חברות הביטוח והגופים המוסדיים בתחום הפנסיוני במסגרת הרפורמה?

מדמוני: לגבי אספקת מידע, החזון הוא שכל יצרן יספק את המידע. לגבי צריכת מידע - צריך את החוק כדי שהבנק יעביר את המידע לכל בעל רישיון. כיום הבנק רשאי להעביר את המידע למי שהוא רוצה.

לגבי סוכני הביטוח - עוד לא הוחלט מי ייתן את הרישיון למתן שירותי מידע, האם **רשות ניירות ערך** או **רשות שוק ההון**. אבל ברגע שסוכן ביטוח או כל צד ג' יקבל רישיון, גם הוא יוכל לקבל את כל המידע הפנסיוני ולראות את התמונה הכוללת של הלקוח.

• אתם רואים בעולם שהרפורמה מחברת את עולם הבנקאות עם עולם החיסכון הפנסיוני?

מדמוני: באירופה אכן מדברים על Open Finance, כולל חובה בתחום הפנסיה, אבל זה עדיין לא מגיע לכדי חקיקה. בנק ישראל מאמין שצריך לקדם את הרפורמה בכללותה.

גופים שנותנים אשראי. בחזון שלנו, כל מי שנותן שירותים פנסיוניים יהיה מחויב למסור את המידע. כלומר, גוף חוץ בנקאי שנותן אשראי או שירותי ניהול תיקים - גם יהיה מחויב למסור את המידע. אם לא לוקחים את המידע מכל היצרנים הפנסיוניים, אנו עשויים לקבל תמונה לא נכונה. ברמה השלישית - לשיטתנו גם מעגלי החיסכון הפנסיוני צריכים להיות חלק מהרפורמה.

כשבעולם מדברים על Open Finance מדברים גם על הפנסיות ולא רק על העו"ש וכרטיסי האשראי. לכן, בתזכיר החוק של משרד האוצר, יש סעיף שמסמך את שר האוצר להחיל את הרפורמה גם על חברות הביטוח.

הרפורמה צפויה להיכנס לתוקף במרץ 2021, כאשר בפעילה הראשונה המידע יתייחס לחשבונות עו"ש (תנועות ויתרות). פעימת

המשך מעמוד קודם

התפתח במסגרת השוק החופשי, אבל גם שם מתחילים לחשוב על רגולציה מחייבת.

• ואתם נוקטים פה בגישה יותר מרחיבה מאשר בחו"ל?

מדמוני: אכן, הגישה בישראל יותר מרחיבה מאירופה. באירופה הלכו על חשבונות עו"ש בלבד, פה אנחנו מכניסים גם את כרטיסי אשראי, שם נמצאות רוב ההוצאות וגם את תיק ניירות ערך, פיקדונות ואשראי. הבנק ייתן גישה לצד ג', ואותו צד ג' יראה את הנתונים שהלקוח התיר לו. יהיו צדדי ג' שיוכלו ליזום פעולות בחשבון הלקוח והלקוח הוא שיאשר את ביצוע הפעולה. כשאנחנו ניישם את הרפורמה, כבר נעקוף את אירופה. אבל לא מדובר רק על בנקים. יש עוד המון

שאלות מהקהל

הבנקים יצטרכו להמציא את עצמם מחדש

הם יישארו יציבים. עוד היא הוסיפה, כי החשש הגדול הוא מהכניסה של הפינטקים לעולם הזה - "יש להם המון כוח והמון מידע. הבנקים חייבים לעקוב אחרי המגמה הזו".

• האם המידע הגלוי שניתן במסגרת רפורמת הבנקאות הפתוחה יתייחס גם לעמלות?

מדמוני: בוודאי. כל המידע הזה מופיע כבר היום בתעודת הזהות הבנקאית, שניתן להוציא אותה אחת לחודש. וכן, העמלות הן חלק מהתנועות בעו"ש.

"הבנקים יצטרכו להמציא את עצמם מחדש ולוודא שהמודל שלהם בר קיימא, ולחשוב היטב כיצד הם מתחרים בעולם החדש" - כך השיבה אילנית מדמוני, מנהלת יחידת החדשות הפנסיות בפיקוח על הבנקים, בתשובה לשאלה מהקהל. מדמוני נשאלה האם אין חשש שהבנקים יאבדו את הלקוחות במוצרים הרווחיים וייוותרו רק עם המוצרים הלא רווחיים? לדבריה, בפיקוח על הבנקים בוחנים בין היתר כיצד להכניס לתוך הבנקים תחומים חדשים שעד כה לא היו פתוחים בפניהם, כדי שגם