

בית הספר למוסמכים במינהל עסקים ע"ש ליאון רקנאטי

XXXX.1231 – סדנה בבנקאות פתוחה וענף הפינטק A Workshop in Open Banking and Fintech

(דרישות קדם: יסודות המימון, יסודות החשבונאות; דרישות במקביל: ניהול פיננסי או תורת ההשקעות)

סמסטר א' - תשפ"ד

קבוצה	יום בשבוע	שעה	תאריך בחינה	מרצה	דואר אלקטרוני	טלפון
01	TBD	TBD	כמפורט בלוח הבחינות	אילנית אדסמן בן בנאקוט		אילנית: 052-8540080

שעת קבלה – בתאום מראש

עוזר הוראה – TBD

-

היקף הלימודים

היקף הקורס: 2 י"ס

ECTS 1 = 4 ECTS – (European Credit Transfer and Accumulation System), ערך הניקוד של הקורס מוסדות להשכלה גבוהה בעולם שהינם חלק מ"תהליך בולוניה".

תיאור הקורס

פרוייקט הבנקאות הפתוחה הוא מהלך 'משנה מציאות' במערכת הבנקאית הישראלית שעושה את צעדיו הראשונים בעקבות רפורמה שנכנסה לתוקף בישראל במהלך שנת 2022.

מטרת הרפורמה היא לקדם את התחרות במערכת הבנקאית בישראל באופן דומה לשינויים המבניים שנעשו במדינות שונות בעולם כגון אנגליה, אוסטרליה וגרמניה, באמצעות העמדת המידע שצוברים הבנקים על לקוחותיהם, לרשות גופים פיננסיים אחרים.

בבסיס הרפורמה עומדת גישה תחרותית הגורסת כי לקוח שיאפשר למידע על התנהלותו הפיננסית לעבור מבנק האם שלו גם לגופים אחרים, יוכל לקבל הצעות ערך מתאגידים רבים, להשוות בניהן ולטייב את התנהלותו הפיננסית.

בשנה האחרונה הטמיעה המערכת הבנקאית בארץ טכנולוגיה שתאפשר את "פתיחתה" באמצעות ממשק מתאים (API) שיאפשר העברת מידע לגופים שיקבלו אישור רגולטורי מתאים.

משתתפי הקורס יצטרפו לחברות פינטק ולתאגידים שעושים את צעדיהם הראשונים תחת ההסדרה החדשה, כדי להתחבר לממשק ולהציע שירותים שונים ללקוחות כדי לאפשר להם חופש בחירה שלא היה כמותו.

הקורס יתנהל במתכונת מיוחדת כ"סדנה" ויאפשר לסטודנטים להכיר את עולמות התוכן של הבנקאות וענף הפינטק המתפתח בישראל, תוך מעורבות מעשית בפעילות העסקית. הוא ישלב הרצאות של מומחים ורגולטורים עם התנסות בשטח.

הסטודנטים ילוו גופים שונים כגון חברות פינטק, בנקים דיגיטליים, חברות כרטיסי אשראי ובנקים מסורתיים, ויבחנו את אופן הטמעת הבנקאות הפתוחה בישראל במטרה להבין האם הרפורמה החדשה אכן משיגה את המטרות שלשמן נועדה. ההתנסות תספק לסטודנטים הזדמנות להכיר באופן עמוק את האקוסיסטם של המערכת העסקית-פיננסית.

לאחר הרצאות המבוא, הסטודנטים יחולקו לצוותים של 3-4 סטודנטים, כאשר כל צוות ישודך לחברה ספציפית (חברת פינטק, בנק דיגיטלי, חברת כרטיסי אשראי, בנק קטן או בנק גדול). לאחר פגישה ראשונית עם המרצה והחברה והגדרת מדדי ביצוע מרכזיים, תתבצע עיקר העבודה באופן עצמאי, כאשר הסטודנטים ייפגשו עם הגוף הפיננסי ללא המרצה. עם זאת, לסטודנטים יינתנו ליווי ותמיכה שוטפת, ויידרש מהם לדווח על ההתקדמות באופן שבועי. בנוסף תתקיים פגישה ביניים לצורך בקרה ודיווח על התוצרים.

תפוקות למידה

1. היכרות מעמיקה עם ההיבטים העסקיים של הבנקאות הפתוחה.
2. היכרות עם ההיבטים הרגולטוריים של הבנקאות הפתוחה.
3. הבנת היתרונות והחסרונות של הרפורמה.
4. התנסות מעשית בפעילות התעשייה הפיננסית בישראל.
5. היכרות האקוסיסטם של עולם הפינטק.

הערכת הסטודנט בקורס והרכב הציון

אחוז	מטלה	תאריך	גודל קבוצה/ הערות
20%	מטלת בית	שיעור 5	מטלת בית – להגשה פרטנית על ידי כל סטודנט.
80%	פרויקט מסכם	3 שבועות אחרי סיום הסמסטר	קבוצה של 3-4 סטודנטים מקסימום 30 נרשמים לקורס

* עפ"י תקנון האוניברסיטה תלמיד חייב להיות נוכח בכל השיעורים (סעיף 5).
* תלמיד, הנעדר משיעור המחייב השתתפות פעילה או שלא השתתף באורח פעיל, רשאי המורה להודיע למזכירות כי יש למחוק את שמו מרשימת המשתתפים. (התלמיד יחויב בתשלום בגין קורס זה)

פירוט המטלות בקורס

1. נוכחות בהרצאות המבוא וביצוע מטלה אישית על סמך החומר שמועבר בהן.
2. חלוקה לצוותי עבודה והשתתפות פעילה בפגישותיהם.
3. השתתפות פעילה בכתיבת העבודה המסכמת והצגתה ביחד עם שאר חברי הצוות.

העבודה המסכמת תכלול את הפרקים הבאים:

1. מה המטרה של החברה בהטמעת שירותים על בסיס הבנקאות הפתוחה.
 2. מדדי ביצוע מרכזיים (KPI) למדידת הערך המוסף של הבנקאות הפתוחה עבור החברה.
 3. ניתוח כמותי ותוצאות.
 4. מסקנות.
- הצוות ישלח דוח עדכון שבועי על סטטוס ההתקדמות, והחלק הכמותי של העבודה יוצג בשיעורים המסכמים בסוף הסמסטר.

כל אי עמידה במי ממטלות הקורס מחיבת הודעה מראש (במייל) למרצה הקורס

מדיניות שמירה על טווח ציונים

החל משנה"ל תשס"ט מונהגת בפקולטה מדיניות שמירה על טווח ציונים בקורסי התואר השני.

עקרונות השיטה חלים על כל קורסי התואר השני, ומדיניות השמירה על טווח הציונים תישם לגבי הציון הסופי בקורס זה. בהתאם לכך, ממוצע הציונים בקורס (שהוא קורס בחירה) יהיה בטווח בין 83 ל-87.

מידע נוסף בנושא זה מתפרסם בהרחבה באתר הפקולטה: <https://coller.tau.ac.il/rules/grades>

הערכת הקורס ע"י הסטודנטים

בסיומו של הקורס הסטודנטים ישתתפו בסקר הוראה על מנת להסיק מסקנות לטובת צרכי הסטודנטים והאוניברסיטה.

אתר הקורס

אתר הקורס (: <http://moodle.tau.ac.il/>) יהווה המקום המרכזי בו ימסרו הודעות לסטודנטים, לפיכך מומלץ להתעדכן בו בקביעות והן בתום הסמסטר (לצורך תיאום ענייני המטלה הסופית).

באתר הקורס יופיעו גם כל החומרים הרלוונטיים לקורס, כולל השקפים של ההרצאות הפרונטליות.

תכנית הקורס *

שבוע	נושאים	קריאת חובה	הערות
1	הקדמה לקורס: סקירה בינלאומית של הבנקאות הפתוחה על קצה המזלג.		
2	מיפוי תמונת המצב הרגולטורי של הבנקאות הפתוחה בישראל: הפיקוח על הבנקים רשות שוק ההון רשות ניירות ערך		
4	שיבוץ לצוותים, פגישה עם המרצה והגדרת יעדי הפרוייקט הספציפי של הצוות.		חצי שעה לכל צוות
5	פגישה ראשונה של הצוות בחברה ביחד עם המרצה, הגדרת איש קשר בחברה ומסגרת עבודה.		בשיעור 5 תפורסם מטלת בית להגשה עצמאית
6-12	פגישות עצמאיות (לפחות 3) של הצוות בחברה כולל חלק כמותי.		
9	פגישת ביניים עם המרצים והחברה לוודא התקדמות.		
13-14	הצגת הפרוייקטים וסיכום.		שיעור אחד או שניים

* התכנית היא בסיס לשינויים.

קריאות

חומרים רלוונטיים לקורס:

- חוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021
- הוראות ניהול בנקאי תקין 368
- חוזר לנותני שירות מידע פיננסי (תחת רשות שוק ההון) כתבות ומאמרים רלוונטיים:

- [הסברים ורקע על בנקאות פתוחה-מצגת בנק ישראל](#)
- [רשות ניירות ערך- התייחסות לרפורמת הבנקאות הפתוחה \(ובאופן רחב יותר- "רפורמה פלוס"\)](#)
- [Bank for International settlements \(BIS\)](#)
- [OECD- Shifting from open banking to open finance](#)
- [McKinsey: Financial services unchained: The ongoing rise of open financial data](#)

[Towards an understanding of consumers' FinTech adoption: the case of Open Banking](#) -

בעיתונות: -

<https://www.themarket.com/markets/2022-06-13/ty-article/.premium/00000181-5cb0-d92f-a3a5-7cfe75cf0000>

<https://www.themarket.com/markets/2022-12-12/ty-article/.premium/00000185-0694-daa8-a3df-06b6254c0000>

<https://thepayers.com/reports/report-2022-the-enablers-of-open-banking-open-finance-and-open-data/r1258969>