ישראכרט

כל מה שצריך להתחלה – הנחיות מימוש

רקע כללי

בנקאות פתוחה מאפשרת ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לתת גישה לצדדים שלישיים (גופים בנקאיים וגופים חוץ בנקאיים המפוקחים לעניין זה, בהתאם להוראות החוק והרגולציה), למידע שנוגע להם ומצוי בידי הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, ולמתן הוראות תשלום בחשבונותיהם, כל זאת לשם קבלת שירותים מאותם צדדים שלישיים המותאמים לצורכי הלקוחות.
בהתאם לכך הוציא בנק ישראל את הוראת נב"ת 368 בנושא בנקאות פתוחה הקובעת את הדרישות מחברות כרטיסי האשראי והבנקים בתפקידם כמקור מידע. הוראה זו בעיקרה מתבססת על תקן NextGenPSD2 ובו מוגדרים השירותים ומבנה המידע (XS2A Interface) אותם נדרשים הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לספק לצרכני מידע צד שלישי.
חשיפת המידע של הלקוח לצד-שלישי תתאפשר אך ורק בכפוף להסכמתו המפורשת של הלקוח. ישראכרט כפופה לתקן ונדרשת לאפשר לחברה צד-שלישי לקבל את המידע, בכפוף להסכמתו המפורשת של הלקוח, והכל תחת מנגנונים של StrongCustomerAuthentication.

סביבת Sandbox
סביבה זו מאפשרת לצד שלישי להתנסות באופן מעשי בתהליכי בנקאות פתוחה.
בסביבה זו, יפורסמו כל פריטי המידע הסטטיים הרלוונטיים שיאפשרו מימוש API, כאשר המטרה היא לאפשר לזהות תקלות וכשל ביישום בשלב מוקדם של התהליך.

תעודות נדרשות

על ה-TPP לוודא כי ברשותו 2 תעודות בתקן eIDAS, חתומות על ידי CA של הרגולטור:
- תעודת **QWAC** לצורך אימות זיהוי ה-TPP וליצירת תקשורת mTLS SSL
- תעודת **QSEAL** לצורת חתימת השדרים

באילו סלי מידע אנו תומכים?

- **סל מידע כרטיסים - CARDS,** בסל מידע זה תוכלו לקבל מידע בגין הכרטיסים שהונפקו תחת קבוצת ישראכרט על שם הלקוח או התאגיד (כרטיסי ישראכרט או אמריקן אקספרס – בנקאיים וחוץ בנקאיים), ומידע בגין הרכישות והעסקאות שבוצעו בכרטיסים אלו.
- **סל מידע מוצרי אשראי והלוואות - LOANS,** בסל מידע זה תוכלו לקבל מידע בגין ההלוואות שקיימות ברשות הלקוח או התאגיד, כגון: הלוואות, פריסת חיובים, ערבות לעסקים, מוצר החזר חודשי קבוע ועוד.

סוגי לקוחות ואופן הקמת ההסכמה

ישראכרט, אמריקן אקספרס וישראכרט תאגידים מוגדרים כערוצי פעילות נפרדים בבנקאות פתוחה, כל ערוץ מנהל הסכמה נפרדת ומספק מידע נפרד בהתאם למוצרים שקיימים ברשות הלקוח.
בהתאם לערך שיעבור בשדה: PSU-ID-TYPE, יחזור deep link עבור תהליך יצירת ההסכמה באתר/אפליקציה הנדרשים.

על מנת להקים הסכמה עבור מוצרים המקושרים **ללקוח פרטי** או **עוסק מורשה** יש לפעול באופן הבא בלבד:
- בשדה: PSU-ID-TYPE, יש להזין את אחד מהערכים הבאים: Isracard / AmericanExpress, בהתאם לבקשת הלקוח
- בשדה: PSU-ID, יש להזין את מס' ת"ז של הלקוח

על מנת להקים הסכמה עבור מוצרים המקושרים ללקוח שהינו **תאגיד** (בעל ח"פ) יש לפעול באופן הבא בלבד:
- בשדה: PSU-ID-TYPE, יש להזין ערך: Corporate
- בשדה: PSU-ID, יש להזין את מס' הח"פ של התאגיד

גרסאות לפי תקן בנק ישראל

מועד תחילת תמיכה בגרסה	תכולת הגרסה	גרסה כללית	Cards	Loans
31.1.2023	תאגידים	1.5.0	1.6.0	1.3.0
19.9.2023	עדכון גרסאות	1.6.0	1.7.0	1.4.0
14.4.2024	עדכון גרסאות	1.7.0	1.8.0	1.5.0

קישור גנרי לסביבות בנקאות פתוחה

- **ייצור:** https://ob.api.isracard.co.il
- **טסט – סנדבוקס:** https://sbob.api.isracard.co.il

שירותים תומכים לתהליך הקמת וניהול הסכמות

*שימו לב, בהפעלת השירותים באמצעות הקישורים המצורפים מעלה – יש לעדכן את **מספר הגרסה** אותה תרצו להפעיל בתוך כתובת הURL.

שם השירות	מהות השירות	מה חשוב לדעת	קישור להפעלת השירות
Create Consent	שירות לטובת התנעת תהליך יצירת הסכמת לקוח לבנקאות פתוחה	• תהליך יצירת הסכמה בסביבת ייצור כרוך בתהליך בתוך הנכסים הדיגיטליים שלנו (ישראכרט / אמריקן אקספרס / תאגידים), בסביבת הסנדבוקס לא קיים תהליך דומה ותהליך יצירת ההסכמה נעשה בתהליך פנימי. • הקמת הסכמה תתאפשר עבור לקוח שנתן את הסכמתו להסכם "בנקאות בתקשורת" בלבד.	https://ob.api.isracard.co.il/v1/consents
Get Consent Status	שירות המאפשר לקבל את הסטטוס העדכני של ההסכמה		https://ob.api.isracard.co.il/v1/{consentId}/status
Get Consent Request	שירות לקבלת תכולת ההסכמה: המוצרים הכלולים בה וסוגי הרשאות צפייה שהוגדרו	• בניגוד למזה חשבון המקובל בעולם הבנקים ע"י מזהה IBAN, בישראכרט מוצרי הלקוח מזוהים במזהה חד ערכי ע"י שדה maskedPan. שדה זה יכיל את הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או ההלוואה. • בעולם מוצרי אשראי ישנו מזהה ל"תת מוצר" תחת הכרטיס, כגון פריסת חיובים. לכל מוצר תחת הכרטיס יתווסף ערך בשדה: identification בTYPE other, על מנת לקבל זיהוי חדש ערכי עבור כל מוצר בנפרד. • אם הוקמה הסכמה לסל מידע LOANS בכרטיס, אז עם זמן, יתכן שיתווספו מוצרי אשראי חדשים בכרטיס שלא היו קיימים בעת הקמת ההסכמה. • הקמת הסכמה מסוג DETAILED CONSENT בסל של LOANS ניתן לממש רק ע"ב בסיס maskedPan (וההסכמה תכיל את מוצרי אשראי שבכרטיס).	https://ob.api.isracard.co.il/v1/consents/{consentId}
Delete Consent	מטרת השירות היא לאפשר ל-TPP לבצע ביטול יזום של ההסכמות שהוקמו עבור הלקוח		https://ob.api.isracard.co.il/v1.7.0/consents/{consentId}

שירותים תומכים עבור צריכת מידע - כרטיסים

שם השירות	מהות השירות	מה חשוב לדעת	קישור להפעלת השירות
Read List Of Cards	שירות זה מטרתו לאפשר לקבל את רשימת כל המוצרים (כרטיסים) שקיימים תחת הסכמת הלקוח, ופרטים נוספים בהתאם להגדרות התקן..	• ניתן לקבל מידע עבור כרטיסים פעילים בלבד, במידה וכרטיס עם הסכמה פעילה בוטל והונפק עבורו כרטיס מחליף, ההסכמה תהיה תקפה עבור הכרטיס החדש, ופרטי הכרטיס החדש יבואו לידי ביטוי ב- list הכרטיסים תחת resource id חדש. • דוגמאות של ערכים אפשריים בשדה details: ✓ מועד חיוב הכרטיס (פורמט נומרי)	https://ob.api.isracard.co.il/v1/cards
Read Card Details	בשירות זה ניתן לקבל את המידע כפי שמוצג בשירות Read List Of Cards עבור מוצר (כרטיס) בודד.		https://ob.api.isracard.co.il/v1/cards/{card-id}
Read Card Balances	שירות המאפשר פנייה ברמת מוצר (כרטיס) לטובת קבלת פרטי יתרות ומידע נוסף בהתאם לתקן.	• balanceType":"closingBooked - יציג את פרטי החיוב שבוצע לחשבון הבנק במסגרת הכרטיס. • balanceType":"interimBooked – יציג את סך החיובים הצפויים לחשבון הבנק למועדים קרובים (מסגרת אשראי מנוצלת) • balanceType":"interimAvailable – יציג את יתרת המסגרת הפנויה לשימוש.	https://ob.api.isracard.co.il/V1/cards/{card-id}/balances
Get Card Transaction List	שירות המאפשר פנייה ברמת מוצר (כרטיס) לטובת קבלת פרטי העסקאות שבוצעו בכרטיס והחיובים לחשבון כפי שהוגדר בתקן.	• לקביעת טווח תאריכים להצגת עסקאות יש להשתמש בשדות dateFrom ו- dateTo בלבד. • במסגרת שירות זה יוצגו חיובים שתאריך החיוב שלהם מחשבון הלקוח הינו עד למועד החיוב הקרוב בכרטיס בלבד. לדוג': עסקאות בחו"ל בתנאי שוטף + 60 יום, יחויבו בטווח גבוה ממועד החיוב הקרוב בכרטיס, ולכן לא יוצגו בפלט העסקאות בשירות זה. • דוגמאות של ערכים אפשריים בשדה transactionDetails: ✓ "קרדיט חיוב חודשי קבוע" (כרטיס מסוג הח"ק) ✓ "תשלום x מתוך y" (עסקת תשלומים) ✓ שם מוטב בהעברה כספית ✓ סיבת העברה בהעברה כספית	https://ob.api.isracard.co.il/V1/cards/{card-id}/transactions

שירותים תומכים עבור צריכת מידע – הלוואות ומוצרי אשראי

שם השירות	מהות השירות	מה חשוב לדעת	קישור להפעלת השירות
Read list of loans accounts	שירות זה מטרתו לאפשר לקבל את רשימת כל המוצרים (הלוואות) שקיימים תחת הסכמת הלקוח, ופרטים נוספים בהתאם להגדרות התקן.	• במסגרת הסכמה לסל מידע מוצרי אשראי תתאפשר הקמת הסכמה על הלוואות בכרטיס אשראי, ככל והלקוח ייקח הלוואות נוספות / חדשות לאחר מועד הקמת ההסכמה, הלוואות אלו ישוקפו במסגרת ההסכמה הקיימת, ויבואו לידי ביטוי ב-list ההלוואות תחת resource id חדש. • דוגמאות של ערכים אפשריים בשדה details: ✓ מועד חיוב הכרטיס (פורמט נומרי) ✓ ריבית מתואמת ✓ מס' תשלומים ששלומו מתוך כמה (עבור מוצרים מחלוקים לתשלומים)	https://ob.api.isracard.co.il/v1/loans
Read loan account details	בשירות זה ניתן לקבל את המידע כפי שמוצג בשירות Read list of loans accounts עבור מוצר (הלוואה) בודד.		https://ob.api.isracard.co.il/v1/loans/{loan-account-id}
Read Loan Account Balances	שירות המאפשר פנייה ברמת מוצר (הלוואה) לטובת קבלת פרטי ויתרות הלוואה ומידע נוסף בהתאם לתקן.	• מוצר אשראי מסוג "הח"ק / החזר חודשי קבוע" שונה ממוצר הלוואה רגיל, במוצר זה יתרת ההתחייבות מחילה מ-0 ₪ ונצברת לאורך הפעילות של הלקוח ביתרות חובה (+).	https://ob.api.isracard.co.il/v1/loans/{loan-account-id}/balances
Read transaction list of a loan account	שירות המאפשר פנייה ברמת מוצר (הלוואה) לטובת קבלת פרטי החיובים לחשבון כפי שהוגדר בתקן.	• בשדה "bookingStatus" - שוברי הלוואה אינם שוברים בהמתנה ולכן אנו תומכים בערך "booked" בלבד.	https://ob.api.isracard.co.il/v1.5.0/loans/{loan-account-id}/transactions