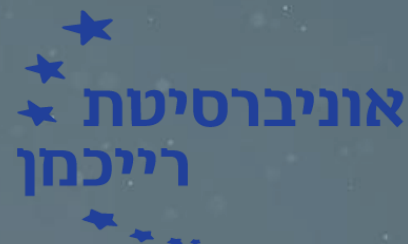


פורום שווי הוגן (FVF)
Fair Value Forum

מכון הפניקס
לחקר שוק ההון



בינה מלאכותית במגזר הפיננסי –

המלצות הצוות הבין-משרדי

דוח סופי

ייעוץ וחקיקה
OFFICE OF LEGAL COUNSEL AND LEGISLATIVE AFFAIRS
المشورة والتشريع



רשות ניירות ערך
Israel Securities Authority
سلطة الأوراق المالية



מה כולל הדוח?

01 רקע	• התפתחויות רגולטוריות בתחום הבינה המלאכותית בכלל ובפיננסיים בפרט • המצב הרגולטורי בישראל			
02 גישת הצוות	• עקרונות לעידוד חדשנות תוך התמודדות עם סיכונים • הגדרת בינה מלאכותית			
03 סוגיות רוחב	הסברתיות	יידוע וגילוי	הטיה ואפליה	אחריות
	מעורבות אנושית	ניהול סיכונים	ממשל בינה מלאכותית	הזכות לפרטיות והגנה על מידע אישי
04 השפעות שוק	תחרות	יציבות פיננסית	סיכונים תפעוליים: סייבר, יציבות, הונאות ודיסאינפורמציה	
05 תחומים ספציפיים	• אשראי בנקאי • חיתום ביטוח • ייעוץ השקעות וניהול תיקים			
06 פעולות נוספות	עידוד חדשנות	יצירת ודאות משפטית ורגולטורית	קידום פעילות פיקוחית באמצעות AI	
	פעולות נוספות לקידום חדשנות מצד המדינה:			

קידום חדשנות אחראית – עקרונות מנחים

הגישה הכללית:

עידוד החדשנות לשם מימוש התועלות הגלומות בבינה מלאכותית, תוך התמודדות עם הסיכונים ושמירה על זכויות. **הכלי המרכזי - פיקוח בתחום.**



- אסדרה גמישה ואדפטיבית
- עידוד כלי התנסות ולמידה
- תאימות לנעשה בעולם



- גישה מבוססת סיכונים המתמקדת בפעילויות בסיכון גבוה
- אחידות אסדרתית ביחס לשימושים וסיכונים דומים



- אסדרה חדשה בהתאם לצורך
- ניטרליות טכנולוגית



- אסדרה המתחשבת בשיקולים צרכניים, חברתיים וזכויות

סוגיות בהפעלת מערכות בינה מלאכותית במגזר הפיננסי

יידוע וגילוי

מעורבות
אנושית

קופסא שחורה
והסברתיות

הטיה ואפליה

הזכות לפרטיות
והגנה על מידע
אישי

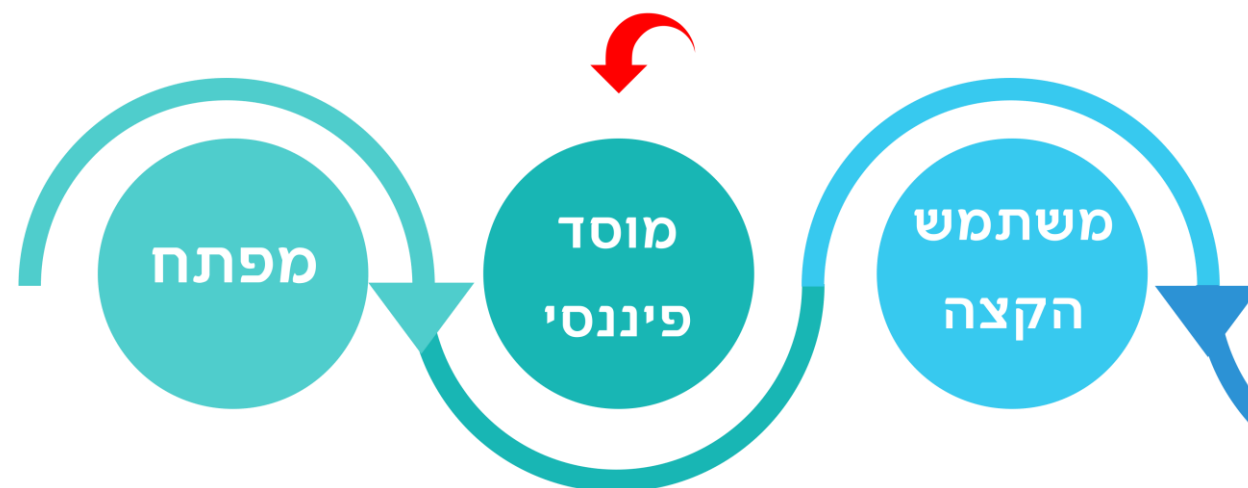
ממשל בינה
מלאכותית

אחריות

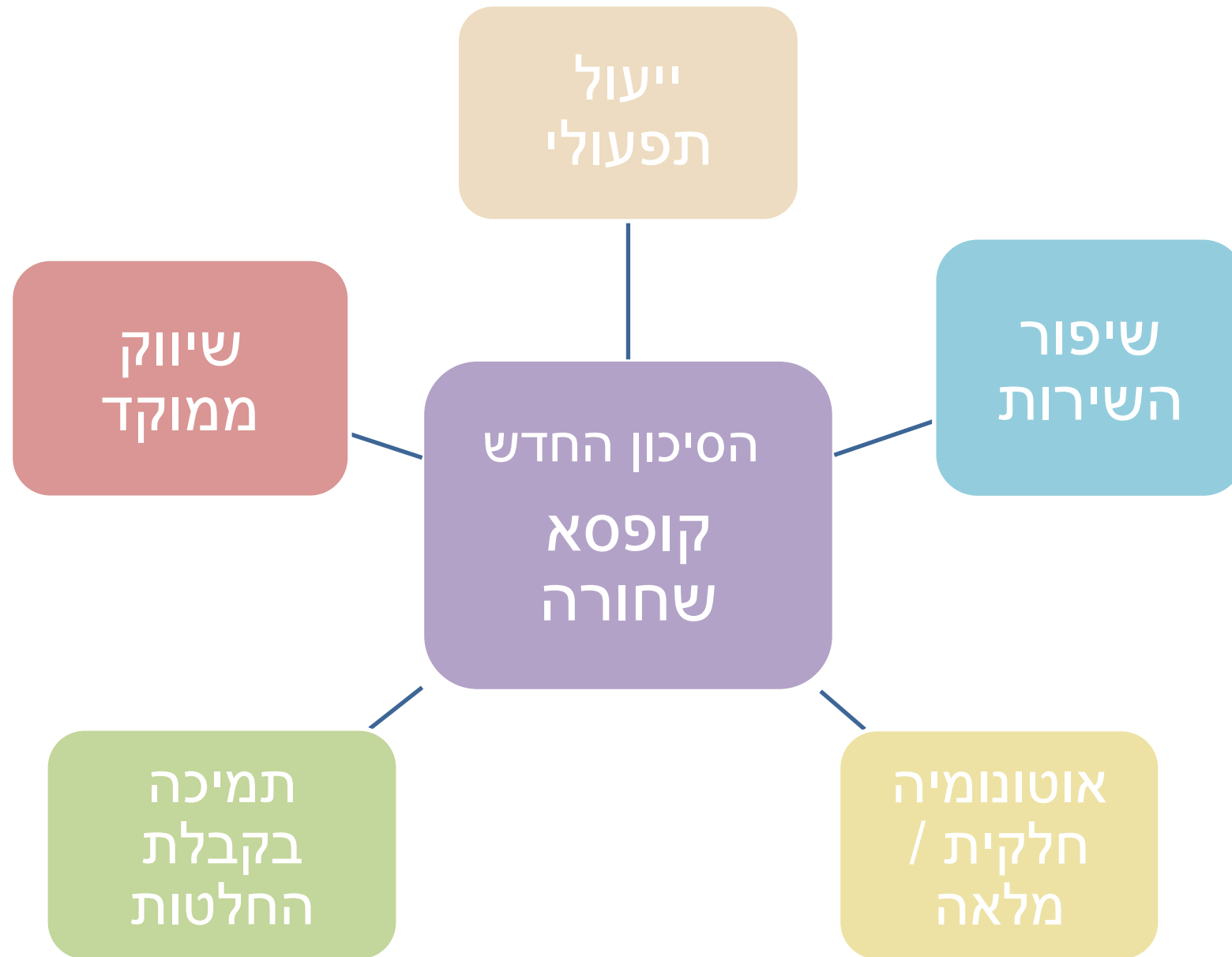
הסברתיות פרטנית:
מדוע התקבלה החלטה ספציפית

הסברתיות כללית:
מאפייני המערכת ואופן פעולתה

- אין להחיל חובת הסברתיות פרטנית בכל מקרה שבו מעורבת מערכת בינה מלאכותית
- חובת הסברתיות פרטנית – בהתאם לנסיבות: חובת הנמקה בדין, מידת חשיבות ההחלטה עבור הפרט או המוסד הפיננסי, מידת המעורבות של הבינה המלאכותית בקבלת ההחלטה
- חובת הסברתיות (כללית ופרטנית) צריכה להישקל ביחס למערכות בסיכון גבוה וכאשר מדובר בהחלטה מהותית עבור הפרט
- בחינת שימוש בחלופות מפצות כדי לאפשר שימוש במערכות מתקדמות חלף דרישת הסברתיות מלאה: בקרה הדוקה של תוצאות המערכת, חלופות שירות ללקוח (שירות אנושי), הסתפקות בהסברתיות פרטנית חלקית - תלוי נסיבות



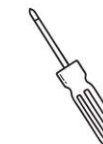
- שימור העקרון של אחריות הגורם המפוקח, לרבות במקרה של מיקור חוץ
- אחריות על אורגנים או בעלי תפקידים בגוף הפיננסי – בהתאם לכללים המקובלים
- אחריות על מפתח המערכת – אפשרות כשיקול או כתנאי עתידי ביחס להפעלת מערכות בינה מלאכותית
- איסור הגבלת אחריות כלפי הלקוח (למעט בשימוש לרעה או מתן הבהרות בדבר מגבלות סבירות של המערכות)





תכנון מראש לכל חיי המודל

- פיתוח מותאם לצורך עסקי
- כיוול, כיוון
- תיקוף מחדש
- החלפה



חיזוק יכולת טכנולוגית

- שימוש מושכל בטכנולוגיה
- הבנת חוזקות ומגבלות
- ממשל מידע Data Governance
- פיתוח מדיניות ונהלים



ניהול ספקים חיצוניים

- ניהול ובקרה שוטפים
- שימור ידע מקצועי
- קניין במידע
- יכולת מעבר



עדכון תהליכי עבודה

- Human in the loop
- עבודה עם תוצרים
- AI Literacy
- בקרה

תודה על ההקשבה

