

## תקנות שירות נתוני אשראי, התשס"ד - 2004

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 6(א)(2), 7, 9(ד), 12(2), 16(א), 17(א), 18(א)(3) ו- (ג), 19, 21, 25, 30, 31(ד), ו- 52(א)(1), (4) ו- (5) לחוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב - 2002<sup>1</sup> (להלן: החוק), בהתייעצות עם שר האוצר לעניין פרק ח', באישור וועדת הכלכלה לעניין סימן ג' בפרק ו', ובאישור הוועדה המשותפת של ועדת הכלכלה וועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת אני מתקין תקנות אלה:

### פרק א' - פרשנות

הגדרות 1. בתקנות אלה –

"חוק ההוצאה לפועל" - חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז - 1967<sup>2</sup>;

"חוק הפיקוח על עסקי ביטוח" - חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981<sup>3</sup>.

"חוק חתימה אלקטרונית" - חוק חתימה אלקטרונית, התשס"א - 2001<sup>4</sup>;

"חתימה אלקטרונית מאושרת" - כהגדרתה בחוק חתימה אלקטרונית;

"יום עסקים" - יום שאינו יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח - 1948<sup>5</sup> ואינו יום העצמאות, ולגבי תאגיד בנקאי ובנק ישראל - יום עסקים בנקאי כהגדרתו בהוראות הבנקאות (שירות ללקוח)(מועד זיכוי וחיוב בשיקים), התשנ"ב - 1992<sup>6</sup>;

"מספר זהות" -

(1) בתושב- מספר זהות על פי מרשם האוכלוסין;

(2) בתושב אזור - מספר הזהות על פי מרשם האוכלוסין שבאזור;

(3) בתושב חוץ - מספר דרכון;

(4) בתאגיד הרשום בישראל - מספר הרישום במרשם המתאים;

<sup>1</sup> ס"ח התשס"ב, עמ' 104.  
<sup>2</sup> ס"ח התשכ"ז, עמ' 116.  
<sup>3</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.  
<sup>4</sup> ס"ח התשס"א, עמ' 210.  
<sup>5</sup> ע"ר 1948, תוס' א, עמ' 1.  
<sup>6</sup> ק"ת התשנ"ב, עמ' 1448.

(5) בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוגו - הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד ;

"פקודת פשיטת הרגל" - פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ס - 1980<sup>7</sup> ;

"שם" -

(1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי ;

(2) בתאגיד - שמו הרשום ;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק - השם שנקבע בחיקוק ;

"תושב" - כהגדרתו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה - 1965<sup>8</sup>.

## **פרק ב' - העברת נתונים בדבר אי תשלום חובות לבעל הרשיון**

### **סימן א': נתונים בדבר פשיטת רגל**

הגדרות 2. בסימן זה -

"חייב" - כמשמעותו בסעיף 2 לפקודת פשיטת הרגל ;

"צו כינוס" - כמשמעותו בסעיף 6 לפקודת פשיטת הרגל.

העברת נתונים על פשיטת רגל 3. (א) הכונס הרשמי יעמיד לרשות בעל רשיון נתונים אודות חייב לאחר שניתן נגד החייב צו כינוס, ובלבד שהצו ניתן לאחר 1 בפברואר 2002, ולא בוטל במועד העברת הנתונים לבעל הרשיון.

(ב) נתונים כאמור בתקנת משנה (א) יכללו פרטים אלה :

(1) שם החייב ;

(2) מספר הזהות של החייב ;

(3) עובדת מתן צו הכינוס ;

(4) תאריך מתן צו הכינוס ;

(5) שם בית המשפט שנתן את הצו ומספר ההליך בו.

<sup>7</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 34, עמ' 639.  
<sup>8</sup> ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

4. **עדכון  
הנתונים** (א) הכונס הרשמי יעדכן את הנתונים שמסר לבעל הרשיון בדבר פעולות בענייניו של החייב שנעשו לאחר מתן צו הכינוס, כמפורט להלן:

- (1) הכרזת החייב כפושט רגל, ותאריך ההכרזה;
  - (2) ביטול הליך פשיטת הרגל, ותאריך הביטול;
  - (3) מספר ההליך בבית המשפט שנתן את הצו.
- (ב) הכונס הרשמי יעמיד את הנתונים לרשות בעל הרשיון מדי שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו נכונים ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדתם לרשות בעל הרשיון שירות נתוני אש"א.
- (ג) הכונס הרשמי יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

5. **שמירת  
הנתונים** הכונס הרשמי ישמור את הנתונים למשך שבע שנים מיום העמדתם לרשות בעל הרשיון.

### **סימן ב': נתונים מלשכות הוצאה לפועל**

6. **הגדרות** בסמן זה -

"איחוד תיקים" - כמשמעותו בפרק 3ז בחוק הוצאה לפועל;

"זוכה" ו"חייב" - כהגדרתם בחוק הוצאה לפועל;

"חייב מוגבל באמצעים" - כהגדרתו בפרק 1ז בחוק הוצאה לפועל;

"פסק דין" - פסק דין כספי שאינו חיוב במזונות, וכן שטר משכון או משכנתה;

"שטר" - כמשמעותו בסעיף 81א לחוק הוצאה לפועל.

7. **נתונים על  
סוגי  
תיקים** (א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל הרשיון נתונים אודות סוגי תיקים אלה בלבד:

- (1) תיקי הוצאה לפועל שעניינם ביצוע פסק דין (להלן - תיקי פסק דין);
- (2) תיקי הוצאה לפועל שעניינם ביצוע שטר (להלן - תיקי שטרות);
- (3) תיק איחוד תיקים שנפתחו כנגד החייב (להלן - איחוד תיקים).

(ב) נתונים על תיקי פסק דין, תיקי שטרות, איחוד תיקים (בסימן זה - מידע) תעמיד לשכת הוצאה לפועל לרשות בעל רשיון רק בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- (1) התיק נושא המידע נפתח לאחר תחילתן של תקנות אלה;
- (2) במערכת הממוכנת של לשכת הוצאה לפועל נרשם כי אזהרה לפי סעיף 7 לחוק הוצאה לפועל הומצאה כדין לחייב;
- (3) עברו שישים ימים לפחות ממועד המצאת האזהרה לחייב;
- (4) בעת העברת המידע לבעל הרשיון לא מצוי בתיק צו לעיכוב ההליכים נגד החייב, למעט אם הוא תיק שעוכבו בו ההליכים עקב צירופו לאיחוד תיקים.

8. מידע על תיקי פסק דין ותיקי שטרות

המידע על תיקי פסק דין או תיקי שטרות יכלול את הפרטים האלה:

- (1) שם החייב;
- (2) מספר זהות;
- (3) מספר התיק;
- (4) מועד פתיחת התיק.

9. העברת נתונים על חייב מוגבל באמצעים

(א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רשיון נתונים על חייב מוגבל באמצעים, החל במועד הכרזתו כמוגבל באמצעים.

(ב) הנתונים יכללו את אלה בלבד: מועד הכרזת החייב מוגבל באמצעים, שמו, מספר הזהות שלו, מספר תיק הוצאה לפועל, ואם ניתן לגביו צו איחוד תיקים לפי סעיף 169 לחוק הוצאה לפועל - מספר תיק האיחוד.

10. העברת מידע על איחוד תיקים

א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רשיון מידע על איחוד תיקי הוצאה לפועל של החייב, שיכלול פרטים אלה:

- (1) שם הלקוח;
- (2) מספר זהות;
- (3) מספר תיק האיחוד;
- (4) מספרי התיקים שכלולים בתיק האיחוד;
- (5) המועד שבו נפתח תיק האיחוד.

(ב) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רשיון כאמור את המידע מדי ארבעה עשר ימי עסקים לכל היותר; המידע יהיה נכון ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העברת המידע לבעל הרשיון.

(ג) לשכת ההוצאה לפועל תציין על גבי המידע את המועד שלגביו נכון המידע.

שמירת המידע 11. לשכת הוצאה לפועל תשמור את המידע למשך שבע שנים מיום העמדתו לרשות בעל רשיון.

**סימן ג': נתונים בדבר היות הלקוח מוגבל או מוגבל חמור**

הגדרות 12. בסימן זה -

"לקוח מוגבל" - כהגדרתו בסעיף 2 לחוק שיקים ללא כיסוי;

"לקוח מוגבל חמור" - כהגדרתו בסעיף 3 לחוק שיקים ללא כיסוי;

העברת נתונים מבנק ישראל 13. (א) בנק ישראל יעמיד לרשות בעל רשיון נתונים אודות היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, שיכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) סוג ההגבלה;

(4) תאריך תחילת תקופת ההגבלה;

(5) תאריך סיום תקופת ההגבלה.

(ב) הוראות תקנת משנה (א) יחולו רק בהתקיים שני אלה:

(1) עברו ששים ימים מיום שנודע לבנק ישראל על הגבלת החשבון או מיום משלוח הודעה לפי סעיף 3א(ב) לחוק שיקים ללא כיסוי, לפי העניין, ובפרק הזמן האמור לא הודיע בעל החשבון לבנק ישראל, בדואר רשום, על הגשת ערעור בצירוף העתק ממנו או שהערעור שהוגש בוטל, נמחק או נדחה.

(2) לא ניתן צו שימנע את תחילת ההגבלה לפי סעיף 10א לחוק שיקים ללא כיסוי.

עדכון נתונים 14. (א) בנק ישראל יעביר את הנתונים ככל שניתן מדי יום עסקים, ולכל היותר מדי שבעה ימי עסקים; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העמדתם לרשות בעל הרשיון.

(ב) בנק ישראל יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

שמירת המידע 15. בנק ישראל ישמור על המידע למשך שבע שנים מיום העמדת המידע לרשות בעל הרשיון.

**סימן ד': נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב**

הגדרות 16. בסימן זה -

"התראה בשל סירוב שיקים" - כמשמעותה בסעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי;

"תקנות שיקים ללא כיסוי" - תקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981.<sup>9</sup>

העברת נתונים על התראה מתאגיד בנקאי 17. (א) תאגיד בנקאי יעמיד לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי מידע בדבר משלוח התראה בשל סירוב שיקים ללקוח, שהוא בעל החשבון, בכפוף להוראות סעיף 16(א)(4) לחוק, שיכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מועד משלוח ההתראה בשל סירוב שיקים.

(ב) הנתונים יועמדו לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי מדי שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העמדתם לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי.  
(ג) תאגיד בנקאי יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

העברת נתונים על התראה בדבר כוונה לנקוט הליכים 18. (א) תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב יעמידו לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי נתונים על משלוח התראה ללקוח שהוא בעל החשבון על כוונה לנקוט הליכים לגביית חוב, בכפוף להוראות סעיף 16(א)(5) לחוק.

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מועד משלוח ההתראה על כוונה לנקוט הליכים.

(ג) הנתונים יועמדו לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי מדי שבעה ימי

<sup>9</sup> ק"ת תשמ"א עמ' 1576.

עסקים לכל היותר.

19. **עדכון הנתונים** (א) תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיסי חיוב יעמיד לרשות בעל רשיון שירות נתוני האשראי נתונים המעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי.
- (ב) תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב יציינו לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.
20. **שמירת הנתונים** תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב ישמרו את הנתונים למשך שבע שנים מיום העמדת הנתונים לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי.

### סימן ה': נתונים בדבר אי תשלום חובות ממקור מוסמך

21. **תנאים להעברת מידע** (א) מקור מוסמך המבקש להעמיד לרשות בעל רשיון מידע בדבר אי תשלום חובות על ידי הלקוח, יעמיד את הנתונים לרשות בעל הרשיון בכפוף להוראות סעיף 16(א)(6) לחוק.

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) עצם קיומו של חוב, ומועד היווצרותו.

(ג) המקור המוסמך יציין על גבי המידע את המועד לגביו נכון המידע.

### סימן ו': נתונים מבית משפט

22. **הגדרות** בסימן זה -

"בית משפט" ו - "הגבלת עיסוקים" כמשמעותם בסעיף 7 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999<sup>10</sup>.

23. **מסירת נתונים מבית המשפט** (א) בית המשפט יעמיד לרשות בעל רשיון נתונים בדבר הוראה על הגבלת עיסוקים של בעל מניה או נושא משרה בחברה.

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם בעל המניה או נושא המשרה;

(2) מספר זהות;

<sup>10</sup> ס"ח התשנ"ט עמ' 184.

(3) מועד מתן ההוראה ;

(4) טיב המגבלה ;

(5) מועד סיום המגבלה.

24. שמירת המידע  
בית המשפט ישמור את המידע למשך שבע שנים מיום מתן ההחלטה.

### פרק ג' - איסוף נתונים חיוביים

#### סימן א': פרשנות

25. הגדרות  
בפרק זה -

"הלוואה" - אשראי לזמן קצוב העולה על שישה חודשים ;

"מסגרת אשראי" סכום מרבי שתאגיד בנקאי הסכים מראש לכבד במסגרתו משיכות מחשבון עובר ושב של הלקוח ;

"נתונים חיוביים" מידע על הלוואות ומסגרות אשראי שנתן התאגיד הבנקאי ללקוח ;

"סכום ההלוואה" - סכום ההלוואה בשקלים במועד מתן ההלוואה ;

"סכום מסגרת האשראי" - סכום מסגרת האשראי בשקלים במועד מתן מסגרת האשראי ;

"רמת ההלוואה" - סכום הלוואה אחד מאלה : (1) עד 25,000 שקלים חדשים (2) עולה על 25,000 שקלים חדשים ;

"רמת מסגרת האשראי" - סכום מסגרת אשראי אחד מאלה : (1) עד 15,000 שקלים חדשים (2) עולה על 15,000 שקלים חדשים.

#### סימן ב': איסוף נתונים חיוביים

26. איסוף נתונים חיוביים על לקוח  
(א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי, הרשאי למסור בדו"ח האשראי מידע על לקוח בדבר אי תשלום חובות, או שקיבל את הסכמת הלקוח, כאמור בסימן ג' להלן, יפנה אל התאגידי הבנקאיים, בבקשה לקבל נתונים חיוביים על הלקוח ; בבקשתו יציין את מספר הזהות של הלקוח ויציין כי



הוא רשאי לקבל את הנתונים החיוביים לפי החוק.

(ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף מתאגיד בנקאי נתונים חיוביים גם על לקוח, אשר שמו נכלל ברשימה שמנהל הרשם, כאמור בתקנה 32.

(ג) היו לתאגיד בנקאי נתונים חיוביים על הלקוח, יעמיד אותם לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי, תוך שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי.

(ד) תאגיד בנקאי יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

### סימן ג': איסוף נתונים חיוביים בהסכמה

(א) לקוח המבקש כי בעל רשיון שירות נתוני אשראי יאסוף וימסור עליו נתונים חיוביים, ימסור לרשם או לבעל רשיון שירות נתוני האשראי הודעה חתומה בידו בדבר הסכמתו כאמור (להלן - הודעת הסכמה), בנוסח שאישר הרשם, שתכלול פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען;

(4) מספר טלפון.

(ב) לקוח רשאי למסור את הודעת ההסכמה בדואר, במסירה אישית ביד או במסר אלקטרוני.

זיהוי הלקוח על ידי בעל רשיון שירות נתוני האשראי ייעשה באחת הדרכים המנויות בתקנה 62.

לקוח שנתן הודעת הסכמה כאמור בתקנה 27, יימסרו לגביו כל הנתונים החיוביים, המצויים אצל בעל רשיון שירות נתוני אשראי, והוא אינו רשאי לסייג את הסכמתו למקור מידע מסוג מסוים או לנתונים חיוביים שנצטברו החל במועד מסוים.

בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור לרשם את פרטי הלקוח, שמסר לו הודעת הסכמה כאמור בתקנה 27, תוך שני ימי עסקים לכל המאוחר, בדרך שיוורה הרשם.

27. הודעה על הסכמה

28. זיהוי הלקוח

29. הסכמה ללא סייג

30. העברת הודעת ההסכמה לרשם

31. **רישום ההסכמות אצל בעל הרשיון**  
 (א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יערוך רישום של הלקוחות שמסרו לו הודעת הסכמה.  
 (ב) הרישום יכלול את פרטי הלקוחות, המועד שבו נתקבלה ההודעה אצל בעל רשיון שירות נתוני האשראי, והמועד שבו הועברה הודעתם לרשם.
32. **שמירת תיעוד בידי הרשם**  
 לעניין רשימת הלקוחות נותני הודעת הסכמה שמנהל הרשם (להלן- הרשימה), לפי סעיף 18(ב)(2) לחוק, ישמור הרשם תיעוד של מועד קבלת הודעות ההסכמה מבעלי רשיונות שירות נתוני האשראי, וכן פרטים על זהות בעלי הרשיונות שבאמצעותם נמסרו ההודעות.
33. **עיון של בעל הרשיון ברשימה**  
 הרשם יעמיד לעיונו של בעל רשיון שירות נתוני אשראי את הרשימה לעניין לקוחות שנתנו לאותו בעל רשיון שירות נתוני אשראי את הודעת ההסכמה, ואת רשימת הלקוחות שנתנו הודעת הסכמה ישירות לרשם.
34. **תדירות העיון ברשימה**  
 בעל רשיון שירות נתוני אשראי יעיין ברשימת הלקוחות שאצל הרשם כאמור בתקנה 33 אחת לשלושה ימי עסקים לפחות.
35. **הסרת לקוח מן הרשימה**  
 (א) לקוח, שנתן הודעת הסכמה, ואשר אינו מעונין עוד כי ייאספו ויימסרו עליו נתונים חיוביים, יודיע על כך לרשם בהודעה בכתב, בחתימת ידו.  
 (ב) הרשם ימחק את הלקוח מן הרשימה מיד עם קבלת ההודעה, ואם מסר הלקוח את הודעת ההסכמה לבעל רשיון שירות נתוני אשראי, יודיע לו על כך הרשם מיד לאחר קבלת הודעת הלקוח על רצונו להימחק מן הרשימה.  
 (ג) ראה בעל רשיון שירות נתוני אשראי, כי שמו של הלקוח נמחק מן הרשימה, ימחק ויבער מיד את כל הנתונים החיוביים שאסף לגבי אותו לקוח ממאגר הנתונים השוטף שלו.
36. **זיהוי הלקוח**  
 זיהוי הלקוח על ידי הרשם ייעשה באחת מן הדרכים המנויות בתקנה 62.
37. **פרטי הנתונים החיוביים**  
 (א) נתונים על הלוואות יכללו פרטים אלה:  
 (1) שם הלקוח;  
 (2) מספר זהות;  
 (3) מועד מתן הלוואה;  
 (4) המועד שנקבע לפירעון הלוואה;

(5) תדירות התשלומים ;  
(6) רמת ההלוואה ; הייתה ההלוואה הלוואה במטבע חוץ, תיקבע רמת ההלוואה על ידי המרת סכום ההלוואה לשקלים חדשים לפי השער היציג ביום מתן ההלוואה.

(ב) נתונים על מסגרות אשראי יכללו פרטים אלה :

(1) שם הלקוח ;

(2) מספר זהות ;

(3) המועד האחרון שבו ניתנה מסגרת האשראי ;

(4) רמת מסגרת האשראי.

38. העברת מידע אודות אשראי שניתן

(א) תאגיד בנקאי יעמיד לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי מידע אודות אשראי שניתן ללקוח במשך חמש השנים שקדמו לפניית בעל הרשיון, ובלבד שהאשראי לא ניתן ללקוח לפני מועד כניסת החוק לתוקף.

(ב) תאגיד בנקאי יעמיד לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי מידע אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר תוך שבעה ימי עסקים לכל היותר מיום הפנייה.

(ג) המידע יהיה נכון ליום העסקים השני שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רשיון שירות נתוני האשראי.

39. ציון מועד עדכון המידע

תאגיד בנקאי יציין על גבי המידע אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר את המועד שלגביו נכון המידע.

40. שמירת המידע

תאגיד בנקאי ישמור את המידע אודות אשראי שניתן ללקוח למשך שבע שנים מיום העמדת המידע לרשות בעל רשיון שירות נתוני אשראי.

## פרק ד' - דו"ח אשראי

### סימן א': פרשנות

41. הגדרות

בפרק זה -

"סוג מקור מידע" - כל אחד מאלה :

(1) כונס הנכסים הרשמי ;

(2) לשכת ההוצאה לפועל ;

(3) בנק ישראל ;

- (4) תאגיד בנקאי ;
- (5) מנפיק כרטיסי חיוב ;
- (6) סוג מקור מוסמך ;
- (7) בית משפט.

"סוג מקור מוסמך" - כל אחד מאלה :

- (1) רשת שיווק ;
- (2) חברת ביטוח ;
- (3) חברת תשתית ;
- (4) שירותים אחרים.

"חברת תשתית" - לרבות חברת החשמל, שירותי תקשורת ובזק.

#### סימן ב': תוכנו של דו"ח אשראי

42. בעל רשיון יציין בדו"ח אשראי פרטים מזהים שלו, כמפורט להלן : **פרטי בעל הרשיון.**

- (1) שם ;
- (2) מספר תאגיד ;
- (3) מען המשרד הרשום ;
- (4) מספר רשיון ;
- (5) מען לפניות ;
- (6) מספר טלפון ;
- (7) מספר פקסימילה ;
- (8) כתובת דואר אלקטרוני.

43. **פירוט הנתונים** (א) בעל הרשיון יפרט את נתוני האשראי בדו"ח האשראי, בציון סוג המקור שממנו קיבל אותם, וכן יציין, ליד כל נתון אשראי, את המועד שבו קיבל את הנתון ממקור המידע.

(ב) בעל רשיון ימסור בדו"ח האשראי נתונים המצויים בידו בדבר אי תשלום חובות, כמפורט להלן :

(1) נתונים בדבר פשיטת רגל - כל הפרטים שקיבל מכונס הנכסים הרשמי לפי סימן א' בפרק ב' ;

(2) נתונים מלשכות ההוצאה לפועל - כל הפרטים שקיבל מלשכת ההוצאה לפועל לפי סימן ב' בפרק ב', ובלבד שהצטברו אצלו נתונים -  
(א) בתיקי פסק דין - על שלושה תיקים לפחות;  
(ב) בתיקי שטרות - על חמישה תיקים לפחות;  
(3) נתונים מבנק ישראל - כל הפרטים שקיבל מבנק ישראל לפי סימן ג' בפרק ב';

(4) נתונים מתאגיד בנקאי בנוגע להתראות בשל סירוב שיקים - כל הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי שהעמיד לרשותו את הנתונים לפי תקנה 17, למעט שם התאגיד הבנקאי, ובלבד שהצטברו אצלו נתונים על שתי התראות כאמור לפחות, שנשלחו ללקוח במשך תקופה שאינה עולה על שנים עשר חודשים;

(5) נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב בנוגע להתראות חוב - הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי, לפי תקנה 18, למעט שם התאגיד הבנקאי או ממנפיק הכרטיס החיוב, שהעמיד לרשותו את הנתונים, וכן את סוג מקור המידע;

(6) נתונים ממקור מוסמך - כל הפרטים שקיבל מן המקור המוסמך לפי סימן ה' בפרק ב', וכן סוג המקור המוסמך, ובלבד שהצטברו אצלו נתונים על שלושה חובות שונים, ממקורות מוסמכים שונים;  
(7) נתונים מבית המשפט - כל הפרטים שקיבל מבית המשפט לפי סימן ו' בפרק ב'.

(ג) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור בדו"ח האשראי את כל פרטי הנתונים החיוביים שקיבל מתאגיד בנקאי, לפי סימן ב' בפרק ג', למעט שם התאגיד הבנקאי.  
(ד) בעל רשיון יציין על גבי דו"ח האשראי את מועד עריכת הדו"ח.

44. בעל רשיון יציין בדו"ח את המועד שלגביו נכונים הנתונים המופיעים בדו"ח; מועד זה לא יעלה על שני ימי עסקים לפני מועד מסירת הדו"ח. **מסירת מידע מעודכן**

45. (א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי, האוסף נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור במקום בולט לעין בדו"ח האשראי, ויפרט את סוגי מקורות המידע שמהם הוא אוסף מידע. **ציון איסוף חלקי דו"ח חלקי**

(ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי, אשר לבקשת הלקוח כלל בדו"ח האשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור ובאופן בולט לעין בדו"ח האשראי.

### סימן ג': התקשרות לקבלת דו"ח אשראי

46. שינוי הצהרה בכתב  
רצה מבקש דו"ח אשראי להוסיף או לשנות מן המטרות שציין בהצהרה שמסר לפי סעיף 28(א) לחוק, שלשמן הוא מבקש לקבל את נתוני האשראי, יודיע על כך לבעל הרשיון, וימסור לו הצהרה חדשה בכתב, בחתימת ידו; לעניין זה, "בכתב" - גם במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת, כמשמעותו בחוק חתימה אלקטרונית.
47. שמירת עותקי ההצהרות  
בעל הרשיון ישמור עותק של כל הצהרה לפי סעיף 28 לחוק למשך 10 שנים.
48. צירוף עיקרי החוק לחוזה  
בעל רשיון יצרף לחוזה ההתקשרות עם מבקש דו"ח האשראי נספח ובו יפורטו עיקרי החוק הנוגעים לחובותיו של מקבל דו"ח אשראי על פי סעיפים 27 ו-29 לחוק.
49. זיהוי מבקש הדו"ח  
בעל הרשיון יזהה מבקש דו"ח אשראי על לקוח באחת מן הדרכים המנויות בתקנה 62.

### פרק ה' - מסירת נתוני אשראי ללקוח

#### סימן א': מסירת דו"ח אשראי ללקוח

50. בקשה לקבלת דו"ח אשראי וזיהוי הלקוח  
(א) לקוח המבקש לקבל דו"ח אשראי על עצמו, ימסור לבעל רשיון שירות נתוני אשראי בקשה בכתב בחתימת ידו.  
(ב) הבקשה תכלול פרטים אלה לפחות:  
(1) שם הלקוח;  
(2) מספר זהות;  
(3) מען.  
(ג) לקוח יציין אם הוא מבקש לקבל את הדו"ח בדואר, בפקס או באמצעות מסר אלקטרוני.  
(ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר או במסר אלקטרוני, החתום על ידו בחתימה אלקטרונית מאושרת.  
(ה) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יזהה את הלקוח באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.

51. מסירת דו"ח אשראי ללקוח
- (א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח, בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר מיום קבלת בקשתו, דו"ח אשראי אשר המידע שבו נכון עד לשלושה ימי עסקים לכל היותר לפני מועד המסירה.
- (ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יציין על גבי דו"ח האשראי את המועד האחרון שבו עדכן את המידע.
- (ג) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח את דו"ח האשראי בדרך שהלקוח ביקש למוסרו, ואם לא ביקש שיימסר לו בדרך מסוימת - בדרך שבה מסר את הבקשה לקבלת הדו"ח.
- (ד) בעל רשיון שירות נתוני אשראי רשאי לחייב את הלקוח, המבקש לקבל דו"ח אשראי בתדירות העולה על פעם בשנה, בתשלום בעד הפקת הדו"ח, ובלבד שלא יעלה המחיר על מחירו של דו"ח אשראי למבקש אחר.
- (ה) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח את הדו"חות הנוספים בדרך שהלקוח ביקש למוסרם, ואם לא ביקש שיימסר לו בדרך מסוימת - בדרך שבה מסר לו את דו"ח האשראי האחרון.

#### סימן ב': עיון במידע

52. הגשת בקשת עיון וזיהוי הלקוח
- (א) לקוח המבקש לפי סעיף 30 לחוק לעיין במידע המצוי עליו אצל בעל רשיון שירות נתוני אשראי, ימסור לו בקשה בכתב.
- (ב) הבקשה תהיה חתומה ביד הלקוח, ותכלול פרטים אלה לפחות:
- (1) שם הלקוח;
  - (2) מספר זהות;
  - (3) מען;
  - (4) האם יהיה המעיין במידע הוא או בא כוחו.
- (ג) ביקש הלקוח כי העיון ייעשה בידי בא כוח, יצרף לבקשתו הרשאה בכתב; ההרשאה תאומת על ידי נוטריון או, אם ניתנה לעורך דין, על ידי עורך הדין.
- (ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר או במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת.
- (ה) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יזהה את הלקוח או את בא כוחו באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.

53. דרכי העיון  
עיון הלקוח או בא כוחו במידע המצוי עליו אצל בעל רשיון שירות נתוני  
אשראי ייעשה באחת מדרכים אלה:

- (1) במשרדי בעל רשיון שירות נתוני האשראי;
- (2) באמצעות מסר אלקטרוני - ובתנאי שללקוח יש חתימה אלקטרונית מאושרת;
- (3) באמצעות הדואר - בדואר רשום, ובתנאי שאומתה זהותו כאמור בתקנה 62.

54. תיאום מועד העיון  
(א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יודיע ללקוח, המבקש לעיין בחומר המצוי עליו במשרדיו, או לבא כוחו, לא יאוחר משני ימי עסקים מקבלת בקשתו, את היום והשעה שבהם יוכל לעיין במידע המצוי אצלו עליו, וכן את חובת הלקוח, או בא כוחו, להצטייד בתעודות זהות לצורך העיון.  
(ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור את ההודעה ללקוח בדרך שביקש הלקוח, ואם לא ביקש בדרך מסוימת - בדרך שמסר הלקוח את ההודעה.  
(ג) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יעמיד את המידע לרשות הלקוח לא יאוחר מארבעה ימי עסקים מיום שקיבל את הודעת הלקוח.  
(ד) לקוח זכאי לעיין במידע ולהעתיק את המידע.

55. עיון בתשלום  
לקוח או בא כוחו המבקש לעיין במידע המצוי עליו אצל בעל רשיון נתוני אשראי בתדירות העולה על שישה חודשים, ישלם לו בעד כל עיון מחיר שאינו עולה על מחיר דו"ח אשראי יחיד למבקש דו"ח אשראי אחר.

#### סימן ג': תיקון המידע שבדו"ח אשראי

56. בקשה לתיקון מידע  
לקוח המבקש לתקן מידע המצוי במאגר המידע של בעל רשיון שירות נתוני אשראי יגיש לו על כך בקשה בכתב, בחתימת ידו; הבקשה תכלול פרטים אלה לפחות:

- (1) שם הלקוח;
- (2) מספר זהות;
- (3) מען;
- (4) המידע שהוא מבקש לתקנו;
- (5) מהות התיקון המבוקש;
- (6) נימוקים לתיקון;
- (7) הדרך שבה הוא מבקש שתימסר לו תגובת מקור המידע.



בעל רשיון יזהה את הלקוח באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.	.57	זיהוי הלקוח
(א) פניית בעל רשיון שירות נתוני אשראי למקור המידע לקבלת תגובתו לבקשת לקוח לתיקון מידע, תיעשה לא יאוחר משני ימי עסקים מיום קבלת בקשת הלקוח. (ב) מקור המידע ימסור את תגובתו בהקדם האפשרי ועד שלושים יום מקבלת פניית בעל רשיון שירות נתוני אשראי. (ג) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח הודעה על תגובת מקור המידע בדרך שביקש הלקוח, ואם לא ביקש שתימסר לו בדרך מסוימת - בדרך שמסר הלקוח את בקשתו.	.58	תגובת מקור המידע
בעל רשיון שירות נתוני אשראי, ימסור דו"ח אשראי מתוקן כאמור בסעיף 31(ו) לחוק תוך שבעה ימי עסקים מיום פעולתו האחרונה על פי סעיף 31 לחוק, לכל מי שקיבל ממנו דו"ח אשראי על הלקוח בששת החודשים שקדמו לפעולתו האחרונה כאמור.	.59	מסירת דו"ח אשראי מתוקן
בעל רשיון שירות נתוני אשראי יקיים מרשם של בקשות לתיקון מידע ושל תוצאות הבדיקה בכל מקרה, שיכלול פרטים אלה:	.60	רישום הבקשות, הפניות והתגובות
(1) פרטי הפונה ; (2) תאריך הפניה ; (3) תמצית בקשת התיקון ; (4) פרטי המקור שאליו פנה בעל הרשיון ; (5) האם נתקבלה תגובה ואם כן - תמצית התגובה ; (6) הפעולות שננקטו בעקבות התגובה ; (7) תאריך משלוח הודעה ללקוח ; (8) מועד משלוח הדו"חות המתוקנים ; (9) פרטי הנמענים של הדו"חות המתוקנים ;		
(א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי שפעל לפי סעיף 31(ד) לחוק, ירשום בדו"ח האשראי את תמצית גרסת הלקוח ותמצית גרסת מקור המידע, בלא יותר מארבעים מילים. (ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי רשאי לרשום לבקשת הלקוח, ולאחר שנקט בהליך לפי סעיף 31 לחוק, כי הנתון בדבר אי תשלום חובות הוא נושא להליך משפטי בין הלקוח לבין מקור המידע.	.61	הערות

62. (א) זיהוי הלקוח לעניין התקנות המפורטות להלן, וכן זיהוי מבקש דו"ח נתוני  
אשראי לפי סעיף 28 לחוק, ייעשה באחת הדרכים המנויות בתקנת משנה (ב):

- מסירה של הודעת הסכמה לפי תקנה 27 ;
- מסירה של הודעת חזרה מן ההסכמה לפי תקנה 35 ;
- בקשת לקוח לקבל דו"ח לפי תקנה 50 ;
- בקשת לקוח לעיין במידע לפי תקנה 52 ;
- בקשת לקוח לתקן דו"ח נתוני אשראי לפי תקנה 56 ;

(ב) הדרכים לזיהוי הלקוח הן :

- (1) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה במשרדו - באמצעות תעודת זהות ;
- (2) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות מסר אלקטרוני - על ידי שימוש בחתימה אלקטרונית מאושרת ;
- (3) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות הדואר - לאחר אימות זהותו על ידי עורך דין או רשם של בית משפט או לאחר אימות זהות הלקוח או מבקש הדו"ח, לפי העניין, על ידי פקיד בנק הדואר לפי נוהל שאישר הרשם.

## פרק ו' - קבלת רשיון והפעלתו

### סימן א': פרשנות

הגדרות  
לפרק זה 63. בפרק זה -

"מידע מקורי" - מידע שהתקבל ממקור המידע ;

"מסמך נהלים" - הוראות נוהל שלפיהן פועל בעל הרשיון, הערוכות על פי מסמכים שעליהם הורה הרשם ;

"מערכת" - מערכת החומרה והתוכנה של בעל הרשיון המשמשת אותו להפעלת שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים ;

"ת"י" - תקן ישראלי כמשמעותו **בחוק התקנים**, התשי"ג - 1953 ;

"תקן ISO" - תקן של הארגון הבינלאומי לתקינה (International  
Standards Organization)

"Common Criteria EAL" - מדרג של רמות אבטחת מידע, אשר אומץ בידי  
ארגון התקינה הבין-לאומי, בתקן ISO- 15408 ואומץ כמו כן בתקן ישראלי  
- 15408.

**סימן ב' - בקשה לרשיון**

64. **בקשת רשיון** המבקש לקבל רשיון (להלן - מבקש הרשיון) יגיש לרשם בקשה בכתב, ויצרף לה את המסמכים המפורטים להלן:

- (1) עותק של מסמך הנהלים, שעל פיו הוא פועל;
- (2) תעודת התאמה לת"י 7799 חלקים 1 ו-2;
- (3) תעודה בדבר התאמה לתקן ISO-9000, ואולם הרשם רשאי לקבל במקום תעודה כאמור, אישור בדבר התחלת הליך בדיקת ההתאמה, והתחייבות להשלמת ההליך בתוך שנה מיום הגשת הבקשה לרשיון;
- (4) אישור חתום בידי רואה חשבון כי מבקש הרשיון מקיים את הוראות סימן ג' לעניין ערבות בנקאית או ערובה מתאימה אחרת;
- (5) אישור על רישום בפנקסי מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981<sup>11</sup>;
- (6) הסכמה בכתב לכך שהרשם יקבל, בכל עת ולפי דרישתו, פרטים על מבקש הרשיון ועל מי שמועמד להיות מנהל בשירות נתוני האשראי או בשירות המידע על עוסקים, מן המרשם הפלילי, על פי חוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א - 1981<sup>12</sup>;
- (7) חוות דעת של מבקר לפי כללי ביקורת מקובלים, בדבר נאותות מערכות המידע, מערכות הבקרה ואמצעי האבטחה של מבקש הרשיון, והכל להנחת דעתו של הרשם; לעניין זה, "מבקר" - מי שמתקיימים בו כל אלה:
  - (א) יחיד;
  - (ב) תושב ישראל;
  - (ג) לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין זה מן הראוי כי הוא יהיה מבקר;
  - (ד) בעל תואר אקדמי ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או שהוא רואה חשבון או שהוא עורך דין;
  - (ה) בעל הסמכה מקובלת בביקורת מערכות מידע או באבטחת מערכות מידע, או בעל ניסיון של חמש שנים באלה, להנחת דעתו של הרשם.

65. **פרסום מתן רשיון, התלייתו וביטולו** (א) מיד לאחר מתן הרשיון, ירשום הרשם את מתן הרשיון במרשם, ויפרסם אותו באתר אינטרנט שימשם לכך, וכן בשני עיתונים יומיים.  
(ב) ביטל הרשם רשיון או התלה את תוקפו לפי סעיף 9 לחוק, יפרסם הודעה על כך בדרך האמורה בתקנת משנה (א).

66. **דיווח תקופתי** בעל רשיון יעביר לרשם, אחת לשנה מיום קבלת הרשיון, מסמכים כמפורט להלן:

<sup>11</sup> ס"ח התשמ"א עמ' 128.  
<sup>12</sup> ס"ח התשכ"ה עמ' 270.

- (1) מסמכים המעידים על עמידה בביקורת תקופתית של הרשם או של מי שהוסמך מטעמו על פי ת"י 7799, תקן ISO-9000, ותקן Common Criteria EAL - 15408 ;
- (2) אישור חתום בידי רואה חשבון, המעיד על קיום ערבות, ביטוח או ערובה אחרת, ועל סכומיהם ותנאיהם, כנדרש לפי סימן ג' ;
- (3) חוות דעת של מבקר כאמור בתקנה 64(7).

שמירת עותקים 67. הרשם ישמור למשך 10 שנים העתק של כל המסמכים שקיבל לצורך מתן רשיונות, ויחזיקם.

#### סימן ג': ערבות, ערובה אחרת וביטוח

ערבות בנקאית וערובה אחרת 68. (א) קבע הרשם כי בעל רשיון יפקיד בידיו ערבות בנקאית, תהיה הערבות שיפקיד בעל רשיון לטובת הרשם מחצית מגובה הביטוח שהיה חייב בו אילו נקבע שעליו לערוך ביטוח אחריות מקצועית, כאמור בתקנה 69.

(ב) הערבות תהיה בלתי מותנית, ולא תהיה ניתנת לביטול, שעבוד או עיקול, אלא לפי תקנות אלה.

(ג) נוסח כתב הערבות יהיה להנחת דעתו של הרשם.

(ד) הרשם רשאי, אם ראה כי נסיבות העניין מצדיקות זאת, לשנות את סכום הערבות הבנקאית שהופקדה, מטעמים שירשמו.

(ה) בעל רשיון יבטיח כי בכל עת לא יפחת סכום הערבות מן השיעור הקבוע בתקנת משנה (א), או מהסכום ששונה לפי תקנת משנה (ד), לפי העניין.

(ו) הרשם רשאי להורות כי במקום ערבות בנקאית, כאמור בתקנת משנה (א), תופקד ערובה אחרת לטובתו; על ערובה אחרת כאמור יחולו הוראות תקנות משנה (ב) עד (ה), בשינויים המחויבים.

(א) קבע הרשם כי בעל רשיון יערוך ביטוח אחריות מקצועית, אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, הוא יערוך אותו באופן שיכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.

(ב) הביטוח יהיה לכיסוי חבותו של בעל הרשיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרשיון; נוסח פוליסת הביטוח יהיה להנחת דעתו של הרשם.

(ג) גובה הביטוח יהיה, בכל עת, לפי מספר הדו"חות שבעל הרשיון מסר או שהוא מתכוון למסור, לפי הגבוה, ולפחות לפי הסכומים שלהלן:

(1) לבעל רשיון שירות נתוני אשראי ורשיון שירות מידע על עוסקים או בעל רשיון שירות מידע על עוסקים בלבד:

<u>דו"חות לשנה</u>	<u>בשקלים חדשים</u>
(1) עד 20,000	שני מליון
(2) עולה על 20,000 ואינו עולה על 50,000	3.5 מליון
(3) עולה על 50,000 ואינו עולה על 100,000	5 מליון
(4) עולה על 100,000 ואינו עולה על 150,000	7.5 מליון
(5) עולה על 150,000 ואינו עולה על 250,000	10 מליון
(6) עולה על 250,000 ואינו עולה על 500,000	25 מליון
(7) עולה על 500,000	50 מליון

(2) לבעל רשיון שירות נתוני אשראי בלבד:

<u>דו"חות בשנה</u>	<u>בשקלים חדשים</u>
(1) עד 50,000	שני מליון
(2) עולה על 50,000 ואינו עולה על 150,000	3.5 מליון
(3) עולה על 150,000 ואינו עולה על 300,000	5 מליון
(4) עולה על 300,000 ואינו עולה על 500,000	7.5 מליון
(5) עולה על 500,000	10 מליון

(ד) ערך בעל הרשיון ביטוח כאמור בתקנת משנה (ג), יפקיד גם ערבות בנקאית או ערובה אחרת, שקבע הרשם, לכיסוי חבותו של בעל הרשיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרשיון במקרים שהביטוח אינו מכסה, כמפורט להלן:

(1) בעל שירות נתוני אשראי - בסכום שלא יפחת מ- 5% ולא יעלה על 10% מגובה הביטוח;

(2) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ורשיון שירות מידע על עוסקים או בעל רשיון שירות מידע על עוסקים בלבד - בסכום שלא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 20% מגובה הביטוח.

מימוש ערובה .70 (א) מימוש ערבות בנקאית או ערובה אחרת שדרש הרשם, או תשלום תגמולי ביטוח, לזכות מי שנפגע ממעשה או מחדל של בעל רשיון במסגרת פעילותו, יהיה בהתאם לקביעת בית המשפט, אלא אם כן קיים בעל הרשיון את חיובו כלפי הנפגע בדרך אחרת.  
(ב) הרשם יממש את הערובה, והמבטח ישלם את תגמולי הביטוח, עם הצגת אחד מאלה:

- (1) פסק דין חלוט של בית משפט בתובענה של הנפגע כנגד בעל הרשיון;
- (2) הסכם פשרה בין הנפגע לבין בעל הרשיון, שקיבל תוקף של פסק דין;
- (3) פסק בורר שאישר בית משפט בסכסוך בין הנפגע לבין בעל הרשיון.

### **פרק ז' - ניהול שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עוסקים**

#### **סימן א': כללי**

מסמך נהלים .71 (א) בעל רשיון יפעל על פי מסמך נהלים שהוא יגיש לאישור הרשם, ולא ישנה אותו שלא באישור הרשם.  
(ב) הרשם רשאי לקבוע, שבעל רשיון יפרסם נהלים מסוימים לידיעת הציבור, באופן נוח וזמין, בין השאר באמצעות אתר אינטרנט, בדרך המוגנת באופן סביר מפני חדירה ושיבוש.

כללים ונהלים לניהול המאגר והמידע שבו .72 הרשם רשאי להוציא כללים ונהלים, בין השאר בנושאים אלה:

- (1) אופן ההגנה היקפית והאבטחה הפנימית של חצרי שירות נתוני האשראי ושל המחשבים שבחצרים אלה;
- (2) אבטחת תשתית התקשורת;
- (3) אבטחת חומר מחשב המשמש את בעל הרשיון, או הנמצא בהם;
- (4) סיווג מידע ומסמכים המוחזקים אצל בעל רשיון, הרשאות גישה של עובדי בעל רשיון והפועלים מטעמו ובשירותו, וכללים למידור המידע;
- (5) הפרדה בין מערכות המידע של שירות נתוני אשראי ושל שירות מידע על עוסקים;
- (6) רישום פעולות ואירועים הנובעים מהפעלת מערכות המידע;
- (7) השמדה, מחיקה וביעור של המידע.

**סימן ב': כללים ונהלים לאבטחת המאגר והמידע שבו**

<p>בעל רשיון יקיים את דרישות התקנים ISO - 9000 ו - 7799, ויעמוד בתקן האמור במשך כל זמן פעילותו.</p>	.73	תקן
<p>כל מידע מקורי, לרבות רשומות מחשב המכילות מידע מקורי שהועבר לבעל רשיון על ידי מקור מידע, יישמר אצל בעל הרשיון או במחשבי בעל הרשיון בלא שינוי; רישום הערות, שינויים או הוספות, לרבות ביטול, גניזה או ביעור של רשומות מחשב ממאגר המידע ייעשו מבלי לפגוע בשלמותן, אמינותן ותקינותן של רשומות מחשב המכילות מידע מקורי.</p>	.74	שלמות המידע המקורי
<p>בעל רשיון ישמור מסמכים ומידע שקיבל לפי תקנות אלה, למשך 7 שנים לפחות, או לפי התקופה הקבועה בחוק בנוגע לסוגי המידע השונים, לפי העניין, בתנאי אחסון המאפשרים גישה למסמכים ולמידע למשך כל תקופת האחסון.</p>	.75	שמירת מסמכים ומידע
<p>(א) בתשתיות של מערכות המידע ובתוכנות ההפעלה של בעל הרשיון יתקיימו דרישות התקנים לאבטחת מערכות מידע שנקבעו לפי ת"י 7799 ותקן Common Criteria EAL-2.</p> <p>(ב) מערכות המידע ותוכנות ההפעלה של בעל הרשיון יעמדו בדרישות הקבועות בתקנים האמורים למערכות ברמת סיווג גבוהה, המכילות חומר מחשב.</p>	.76	אבטחת מרכיבי מערכת המידע ותוכנות ההפעלה
<p>(א) בעל רשיון יבטיח כי ביצוע הפעולות החיוניות לניהול המידע לא יהא בשליטתו של אדם אחד בלבד.</p> <p>(ב) בעל רשיון יבטיח את מידור הגישה לחלקים של המערכת, כך שלאותו אדם לא תהא גישה לכל החלקים החיוניים.</p> <p>(ג) בעל רשיון ינהיג אמצעי זיהוי שיבטיחו זיהוי ותיעוד גישתו של כל אדם למערכת.</p> <p>(ד) הרשם רשאי לפטור בעל רשיון מהחובות לפי תקנות משנה (א) ו-(ב), מטעמים שירשמו, והוא רשאי להורות על חובות חלופיות.</p>	.77	בקרת גישה והפרדת תפקידים
<p>תצורת המחשבים המשרתים את בעל הרשיון תבטיח את היותם בעלי זמינות גבוהה, יציבות ואמינות, בהתאם לכללים שקבע הרשם על פי תקנה 72.</p>	.78	אבטחת זמינות המחשבים



79. **גיבוי מערכות המחשוב והמידע**  
 הרשם רשאי להורות על האופן והמועדים שבהם יגובו מערכות המחשוב והמידע, כדי להבטיח את רציפות הפעילות התקינה ואת שלמותו ואמינותו של חומר המחשב, גם במקרה של פגיעה או תקלה פיזית או לוגית ברכיבי מערכות המחשוב והתקשורת, או של פגיעה פיזית בחצרים שבהם ממוקם בעל הרשיון.
80. **פגם בפעילות בעל רשיון**  
 (א) גילה בעל רשיון כי נפל פגם בדו"ח שמסר או במערכות החומרה והתוכנה שלו, שיש בו כדי לפגוע במהימנותו, יודיע על כך מיד לרשם ולכל מי מלקוחותיו העלול להיפגע כתוצאה מן הפגם האמור, לרבות באמצעים אלקטרוניים ובפרסום דבר הפגם בשני עיתונים יומיים לפחות.  
 (ב) הרשם יפרסם מיד את דבר הפגם באתר האינטרנט שלו.
81. **סיום או הפסקת פעילות בעל רשיון שירות נתוני אשראי**  
 (א) פורסמה הודעה על פירוק תאגיד שהוא בעל רשיון או החליט בעל רשיון על הפסקת פעילותו או ביטל הרשם את רשיונו של בעל רשיון, ינקוט בעל הרשיון פעולות אלה:  
 (1) יימנע מלמסור דו"חות עוד;  
 (2) יפסיק לאסוף מידע ממקורות המידע;  
 (3) יעביר לידי הרשם את מאגרי המידע שברשותו, בתוך 72 שעות ממועד הפסקת פעילות או ממועד מחיקת הרישום, לפי העניין;  
 (4) יעביר לידי הרשם העתק מדויק של כל המסמכים שקיבל ממקורות המידע וממבקשי הדו"חות לצורך פעילותו כבעל רשיון, בתוך שבעה ימי עסקים ממועד הפסקת הפעילות או ביטול הרשיון, לפי העניין;  
 (5) יעביר לידי הרשם רשימת כל המקורות שמהם הוא מקבל המידע.  
 (ב) הפסיק בעל רשיון את פעילותו כאמור, יודיע על כך מיד לכל מי שהתקשרו עמו לשם קבלת דו"ח אשראי ולכל מקורות המידע שמהם הוא קיבל מידע.  
 (ג) הרשם ישמור את כל המסמכים והמאגרים שקיבל לפי תקנת משנה (א), למשך 25 שנים לפחות מיום קבלתם.

### **פרק ח' - תשלום לתאגידים הבנקאיים**

82. **תשלום לתאגידים הבנקאיים**  
 (א) בעל רשיון שירות נתוני אשראי ישלם לתאגידים הבנקאיים, הנמנים עם רשימת התאגידים הבנקאיים החייבים במסירת מידע לפי סעיף 24 לחוק, כמפורט ברשימה שיפרסם הרשם, בכל שנה החל בשנה השניה לתחילת פעולתו, בעד מסירת המידע לבעל רשיון שירות נתוני אשראי, כמפורט בסעיפים קטנים (ב) עד (ט) להלן.

(ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי יעביר לרשם, בכל שנה החל בתום השנה השניה לתחילת פעולתו, נתונים על הכנסתו מפעילותו כבעל רשיון שירות נתוני אשראי באותה שנה.

(ג) הרשם יחשב את ההכנסה הכוללת של בעלי רשיון שירות נתוני האשראי באותה שנה (להלן - ההכנסה הכוללת), ויקבע את השיעור באחוזים מתוך ההכנסה הכוללת שיש להעביר אותה שנה לתאגידים הבנקאיים (להלן - הסכום לחלוקה); הרשם לא יקבע כאמור אם ההכנסה הכוללת פחתה מ- 30 מיליון שקלים חדשים.

(ד) הרשם לא יביא בחשבון בחישוב ההכנסה הכוללת לפי תקנת משנה (ג) הכנסה כוללת העולה על 120 מיליון שקלים חדשים.

(ה) הסכום לחלוקה לתאגידים הבנקאיים יהיה כמפורט בתוספת הראשונה.

(ו) הרשם יקבע את חלקו של כל בעל רשיון שירות נתוני אשראי בסכום לחלוקה בהתאם לחלקו היחסי בהכנסה הכוללת.

(ז) הרשם יקבע את הסכום שעל כל בעל רשיון שירות נתוני אשראי לשלם לכל התאגידים הבנקאיים המנויים ברשימה האמורה בתקנת משנה (א), בהתאם לנוסחה המפורטת בתוספת השניה, ואולם רשאי הוא להפחית מהסכום שנתקבל מן הנוסחה לגבי תאגיד בנקאי, שהוא חברה בת של תאגיד בנקאי.

(ח) התאגידים הבנקאיים ימסרו לרשם, לצורך חישוב חלקו היחסי של כל תאגיד בנקאי בכלל חשבונות הלקוחות, את המידע על מספר חשבונות הלקוחות שיש לכל תאגיד בנקאי.

(ט) הסכום האמור בתקנת משנה (ז) ישולם בתום כל שנה, ולא יאוחר מה - 15 בינואר של השנה שלאחריה.

83. תשלום עבור תפעול שוטף  
בנוסף על האמור בתקנה 82, ישלמו כל בעלי רשיון שירות נתוני אשראי לתאגידים הבנקאיים שחייבים למסור מידע על פי סעיף 24 לחוק, שברשימה האמורה בתקנה 82(א), סכום נוסף של מיליון שקלים חדשים, כל אחד לפי חלקו היחסי בהכנסה הכוללת; סכום זה יחולק בין התאגידים הבנקאיים בחלקים שווים, עבור תפעול המערכת שהוקמה לצורך מסירת המידע לבעלי רשיון שירות נתוני אשראי.

84. דרכי אימות המידע  
המידע המועבר מבעלי רשיונות שירות נתוני האשראי על הכנסותיהם, ומן התאגידים הבנקאיים על מספר חשבונות הלקוחות, יאושר בידי רואה חשבון.

85. תוקף  
תוקפו של פרק זה לחמש שנים מיום תחילתן של תקנות אלה.

## פרק ט' - שונות

- עזכון** 86. הרשם רשאי לתת לבעל רשיון הוראות בדבר התדירות שבה על בעל הרשיון לעדכן את מאגרי המידע שלו, ואת התדירות שבה על מקור מידע להעמיד מידע לרשות בעל רשיון, ורמת העדכון של המידע, ולשנותן על פי שיקול דעתו.
- אופן פרסום עיקרי החוק** 87. הרשם יפרסם את עיקרי ההוראות לפי החוק, ואת זכויות הלקוחות לפיהם בשלושה עיתונים יומיים מדי שבוע בשלושת החודשים שלאחר תחילת החוק, וכן יפרסם באופן קבוע באתר האינטרנט של משרד המשפטים; לאחר מכן יפרסם את עיקרי הוראות החוק בעיתונים כאמור פעם בשנה.
- פרסום הודעה על ביטול או התליית רשיון** 88. הרשם יפרסם הודעה על ביטול רשיון שירות נתוני אשראי או התלייתו בשלושה עיתונים יומיים ובאתר האינטרנט של משרד המשפטים.

### תוספת ראשונה (תקנה 82(ה))

הסכום לחלוקה (באחוזים)	סכום ההכנסה כוללת
4	עד 39,999,999 שקלים חדשים
5	עולה על 40,000,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 59,999,999 שקלים חדשים
6	עולה על 60,000,000 שקלים חדשים, ואינו עולה על 79,999,999 שקלים חדשים
7	עולה על 80,000,000 שקלים חדשים

תוספת שניה

(תקנה 82(ז))

חישוב הסכום שעל כל בעל רשיון לשלם לתאגידים הבנקאיים שברשימה שיפרסם הרשם:

$$Z * X/Y * 1/2 + 1/2 * X/Y \text{ כאשר:}$$

"X" – חלקו של בעל רשיון שירות נתוני אשראי בסכום לחלוקה;

"Y" – מספר התאגידים הבנקאיים שברשימה שיפרסם הרשם;

"Z" – חלקו היחסי של תאגיד בנקאי בכלל חשבונות הלקוחות.

\_\_\_\_\_ - התשס"ד (2004)

(חמ 3200 – 3)

\_\_\_\_\_ יוסף (טומי) לפיד

שר המשפטים