



תל אביב, כ"ב אלול, תשפ"א

30 באוגוסט, 2021

חוזר מס' מ-401A-01

לכבוד,

המשתמשים בנתוני אשראי, לשכות האשראי ומיופי הכוח בתמורה

הנדון: הוראת ממונה מס' 401A בנושא 'אמצעי זיהוי מרחוק'

1. תקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**) קובעות כי לצורך קבלת הסכמת הלקוח, נותן אשראי יזהה את הלקוח, בעצמו או באמצעות צד שלישי, באחת מדרכי הזיהוי המפורטות בתקנות או באמצעות אמצעי זיהוי נוסף שהורה הממונה מכוח סמכותו לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**). אמצעי זיהוי אלו משמשים גם את לשכות האשראי ומיופי הכוח בתמורה לזיהוי לקוח, וכן את לשכות האשראי לזיהוי מיופי כוח בתמורה, וזאת לצורך מתן שירותים בהתאם לחוק נתוני אשראי.
2. במסגרת תיקון מספר 1 לתקנות שפורסם ב-4 במארכ 2021 וייכנס לתוקף חצי שנה ממועד התיקון, בוטלו חלק מאמצעי הזיהוי שנכללו בתקנות, וחלף זאת נקבע שהממונה יקבע אמצעי **זיהוי נוספים** על אלו שבתקנות, בהתאם לסמכותו לפי סעיף 68 לחוק, ובלבד שמדובר בזיהוי ברמת מהימנות גבוהה.
3. על רקע האמור לעיל, וכן, נוכח השימוש הגובר בטכנולוגיות המאפשרות זיהוי לקוח מרחוק לצורך מתן שירותים פיננסיים ביעילות ובמהירות, ולאור החשיבות שרואה הממונה ביישום אמצעים אלו בהקשר לשירותים הניתנים לפי החוק, נקבעה על ידו ההוראה בנושא 'אמצעי זיהוי מרחוק' המצורפת לחוזר זה.
4. ההוראה מאפשרת שימוש באמצעים מתקדמים לזיהוי מרחוק, על ידי משתמשים בנתוני אשראי, לשכות אשראי ומיופי כוח בתמורה (להלן – **נותני השירות**), בהקשר לשירותים הניתנים על ידם לפי החוק. כלל הליכי הזיהוי המפורטים בהוראה ואופן השימוש בהם, וכן הדרישות הקבועות בהוראה לעניין ממשל תאגידי, ניהול סיכונים ודיווחים לממונה, נקבעו **על מנת להבטיח זיהוי ברמת מהימנות גבוהה**, תוך צמצום הסיכונים הגלומים בהליכי זיהוי מרחוק, ובהם: סיכוני גניבת זהות, סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכוני ציות ועוד.
5. נותן שירות שמעוניין לעשות שימוש באמצעי הזיהוי מרחוק המפורטים בהוראה, נדרש למסור לממונה **דיווח כמפורט בהוראה, לפחות 90 יום מראש**, בכדי לקבל את הסכמת הממונה. דיווח כאמור נדרש גם אם הליך הזיהוי מבוצע עבור נותן השירות על ידי ספק חיצוני (במיקור חוץ). עם זאת, נותן שירות מסוים¹ אשר עושה כבר שימוש באחד מאמצעי הזיהוי מרחוק המפורטים בהוראה, יעביר לממונה את ההתייחסות שניתנה על

¹ נותן שירות שהוא תאגיד בנקאי הגדרתו בהוראה 367 של המפקח על הבנקים בנושא "בנקאות בתקשורת", וכן "נותן שירותי אשראי" או "מפעיל מערכת לתיווך אשראי" שחל עליו חוזר נותני שירותים פיננסיים מספר 5-10-2020 בנושא "התקשרות מרחוק עם מקבל שירות באופן מקוון" של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ידי המאסדר שלו לעניין השימוש באמצעי הזיהוי מרחוק כאמור, בצירוף המידע שהועבר על ידו למאסדר לצורך קבלת התייחסותו, וזאת על מנת שהממונה יביא בחשבון מידעים אלו בעת בחינת פניית נותן השירות.

6. ההוראה מפרטת אמצעי זיהוי מרחוק אשר באמצעותם ניתן לבצע זיהוי ואימות ראשוני של מקבל השירות. כמו כן, הוראה מפרטת את התנאים שיאפשרו הזדהות שוטפת של מקבל השירות מול נותן השירות, וזאת לאחר השלמת תהליך זיהוי ראשוני בהתאם למוגדר בהוראה. ההוראה קובעת כי הזדהות שוטפת תבוצע תוך שימוש בשני גורמי אימות לפחות, וזאת על מנת להבטיח זיהוי ברמת מהימנות גבוהה.

7. נוכח העובדה שעל חלק מנותני השירות חלה רגולציה דומה שנקבעה על ידי מאסדר אחר, ההוראה מתחשבת בקיומה של רגולציה זו וקובעת פטור או הקלות בנושאים מסוימים לנותני שירות הכפופים לאותה רגולציה.

8. לעניין פרק ט' בהוראה בדבר דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או חשד ממשי לאירועים כאמור, פרטי איש הקשר לצורך הדיווח הטלפוני וכן האמצעים למסירת דיווח בכתב, יפורסמו בהמשך.

9. תחילה

9.1. תחילתה של הוראה זו ביום 5 בספטמבר 2021 (להלן – **יום התחילה**). ואולם, נותן שירות שאינו ערוך ליישום ההוראה ביום התחילה, רשאי לנהוג על פי נוסח התקנות טרם תיקון, וזאת למשך 6 חודשים ממועד התחילה.

9.2. על אף האמור בסעיף 9.1 לעיל, מועד התחילה של פרק ט' בנושא דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או על חשד ממשי לאירועים כאמור, יהיה לא יאוחר מ-3 חודשים ממועד התחילה.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי