



**פרוטוקול מישיבת הוועדה המייעצת להוראות הממונה על שיתוף בנתוני אשראי**

**2.3.22 שהתקיימה באמצעי תקשורת בתאריך**

פרופ' רות שנער – יו"ר הוועדה המייעצת יובל טלר חסון כרמי אור רונן הורוביץ	משתתפים מקרב חברי הוועדה:
פרופ' עדית סולברג רני נויבאר ראובן אידלמן אוריאל לדברג	חברי ועדה שנעדרו
אייל חדד, הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן – הממונה) חן הולצמן – מזכירת הוועדה המייעצת עו"ד שירלי אבנר, המחלקה המשפטית עו"ד קרן גבאי, המחלקה המשפטית <u>עובדי הממונה:</u> איריס אהרון אירית זמיר איתי דגני גילי קרן דורית לואיס ד"ר יגאל מנשה יוסף זכאים עדנאן מנסור עדו שגב ערן ביטנר ערן זלצברג רואי יעקובי רועי פלום	משתתפים מקרב עובדי הבנק:
עו"ד לירון מאוטנר לוגסי – משרד המשפטים	מוזמנים נוספים

**עיקרי הדיון:**

<b>נושא 1 בסדר היום: טיוטת הוראה חדשה 310 בנושא מתן שירותי מידע פיננסי</b>	
פרסום ההוראה נדרש על רקע חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021 שנועד לקדם את נושא הבנקאות הפתוחה בארץ. החוק פורסם בנובמבר 2021 וייכנס לתוקף החל מיוני 2022 בשלבים. המאסדרים נדרשים לפרסם הוראות בנושאים מסוימים בהתאם למפורט בחוק, חלקם עד ל-14.3.2022. החוק מביא לידי ביטוי את הגישה שהמידע על הלכות שייך לו והוא יכול	עובדת הממונה

<p>לתת הסכמה למקורות המידע להנגיש מידע זה לנותני שירות במטרה לקבל שירותי מידע פיננסי שיתנו לו תועלות.</p> <p>כאמור, החוק נכנס לתוקף בשלבים: בשלב ראשון הנגשת מידע לגבי צרכנים, בעוד כשנה ייכנסו לחוק גם תאגידיים קטנים (בינואר 2023), ולאחר מכן תאגידיים גדולים יותר (בדצמבר 2023).</p> <p>גם לגבי מקורות המידע נקבעו שלבים: בשלב ראשון ייכנסו הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, ובשלבם מאוחרים יותר גם גופים מוסדיים ונותני אשראי חוץ בנקאיים.</p> <p>טיטות ההוראה החדשה אינה חוזרת בד"כ על דרישות החוק, ולכן צריך לקרוא אותה יחד עם החוק. בכתבת ההוראה נעזרנו בפרסומים של מאסדרים אחרים, בעיקר, בטיוטות בנושא זה שפירסמו הרשות לניירות ערך והפיקוח על הבנקים.</p> <p>החוק קובע שרשות ניירות ערך תיתן רישיון למתן שירות מידע פיננסי ותפקח על גופים שכיום אינם מפוקחים על ידי מאסדר פיננסי (כגון: חברות פינטקים). לעומת זאת, חלק מן הגופים שמפוקחים כיום יפוקחו בנושא זה על ידי המאסדר הראשי שלהם, שייתן להם אישור לעסוק בתחום שירות מידע פיננסי, חלף מתן רישיון מרשות ניירות ערך.</p> <p>כיוון שהממונה על שיתוף בנתוני אשראי הוא המאסדר הראשי של לשכות האשראי ולשכות מידע על עוסקים, הוא הגורם המוסמך לתת ללשכות אישור כאמור ולקבוע להן הוראות גם לעניין פעילותן לפי חוק שירות מידע פיננסי.</p> <p>על פי חוק שירות מידע פיננסי, המאסדר נדרש לקבוע הוראות בנושאים כגון: מתן אישור, שמירת מידע להליך משפטי או להליך ביקורת פנימית או פיקוח על פי דין, קבלת תמורה מאחר, קבלת הסכמת לקוח, נושאי אבטחת מידע, הזדהות לקוח.</p> <p>בפועל, כבר היום קיימות הוראות ממונה המסדירות חלק מהנושאים הללו. לפי ההוראה, הוראות אלו יחולו גם במקרה של מתן שירות מידע פיננסי. לכן לא נכללו בהוראה דרישות בנושאים מסוימים אלא הפניות להוראות קיימות. עם זאת, יש דגשים שנכללו בהוראה וחוזרים על דברים שכתובים בהוראת ממונה קיימות.</p> <p>לפי חוק שירות מידע פיננסי יש לפרסם את ההוראה הסופית עד 14.3.22, לכן הטיטה פורסמה להערות הציבור ובמקביל מוצגת כעת לחברי הוועדה.</p> <p>לשכות האשראי יוכלו ללמוד את הדרישות למתן שירות מידע פיננסי, טרם כניסת החוק לתוקף.</p> <p>תהליך כתיבת ההוראה היה מורכב משום שהובאו בחשבון טיוטות הוראות של המאסדרים האחרים בנושא מתן שירות מידע פיננסי (בנקאות פתוחה) וזאת בכדי לא ליצור פערים משמעותיים בין הרגולטורים השונים.</p>	
<p>שואל בנוגע ללשכות האשראי, אם הן ירצו לעסוק במתן שירות מידע פיננסי.</p>	<p>חבר הוועדה המייעצת</p>
<p>משיבה כי נכון לעכשיו לפחות לשכת אשראי אחת מתעניינת בנושא. מציגה את הוראה 310 ומציינת שההוראה כוללת הפניות להוראות קיימות בנושאים כגון אבטחת מידע, וזיהוי לקוח.</p> <p>ההוראה תחול גם על לשכות מידע על עוסקים בשונה מהוראות הממונה הקיימות. מציינת שקיימת עדיין התלבטות אם לאפשר ללשכות לעסוק בהשוואת עלויות בתחומים כמו פיקדונות וניירות ערך. העמדה הראשונית הייתה לאפשר להן לעסוק רק בתחום האשראי המורחב.</p>	<p>עובדת הממונה</p>
<p>שואלת אם התיקון האחרון לחוק יאפשר ללשכות האשראי לתת ייעוץ פיננסי כללי או רק בתחום האשראי.</p>	<p>עו"ד מאוטנר לוגסי</p>
<p>משיבה כי לשכת אשראי רשאית לפעול בתחום הייעוץ הכלכלי בכל התחומים, אולם לגבי השוואת עלויות אנחנו עדיין מתלבטים, וחשבנו שבשלב ראשון על הלשכות להתמקד בהשוואת העלויות בתחום האשראי במונח הרחב שלו.</p>	<p>עובדת הממונה</p>
<p>מבהיר כי אשראי במונח הרחב כולל כרטיסי אשראי ומסגרות עו"ש.</p>	<p>הממונה</p>

לירון מאוטנר לוגסי	שואלת למה לא לאפשר ללשכות לתת ייעוץ בתחומים נוספים.
עובדת הממונה	משיבה שכאמור, בייעוץ כלכלי ניתן לפעול בכל התחומים, אבל בנוגע להשוואת עלויות חשבנו לאפשר בתחילה בתחום האשראי בלבד ורק לאחר מכן להרחיב לתחומים נוספים. אנחנו עדיין מתלבטים בנושא.
עו"ד אבנר	שואלת אם מתן שירות ללקוח לפי סעיף 13.2 לא יאפשר להם לפעול בתחום.
הממונה	מסביר כי בשלב הראשון הרצון להתמקד בהשוואת עלויות אשראי. כנראה בהמשך, בשלב הבא הלשכות יוכלו לעסוק בנושאים מורחבים יותר.
יו"ר הוועדה	ממליצה לחדד את הניסוח בסעיף 7 בהוראה לאור הדברים שנאמרו.
חבר הוועדה	בנוגע להגשת המסמכים במסגרת בקשה לקבלת אישור למתן שירות מידע פיננסי, מציע להוסיף בסעיף 8.3 להוראה גם את המילים "אמצעי ההגנה עליהם".
יו"ר הוועדה	מבקשת להעיר כי אם הכוונה לחייב את הלשכות לפעול תחילה בסביבת ניסוי, צריך לרשום זאת כדרישה בהוראה, שכן פעילות בסביבת ניסוי מנוסח כאופציה ולא כחובה. בנוסף, לדעתה חסרה הגדרה לסביבת ניסוי, לאור זאת, שואלת אם הנושא מתקשר לחוק הסנדבוקס.
עו"ד אבנר	מסבירה שתחולת חוק הסנדבוקס על פעילות הלשכות נבחנה בעבר, אך הגענו למסקנה כי כרגע לא רלוונטי לכלול בו את מאגר נתוני אשראי ואת פעילות הלשכות.
עובדת הממונה	לגבי סביבת הניסוי והתחברות של הלשכות אל סביבת הניסוי, לא נכללה חובה בהוראות מאסדרים אחרים, ולכן גם אנו לא כללנו חובה כזו. בכל מקרה יועבר ללשכות מסר שנכון לפעול תחילה מול סביבת ניסוי.
עובדת הממונה	ממשיכה להציג את ההוראה ומבהירה את עיקרי הדרישות שנקבעו בה: <ul style="list-style-type: none"> <li>• פרק ד' 'דרישות ביטוח אחריות מקצועית וערובה' – נכללה בפרק הפנייה לכללי נתוני אשראי (רישוי לשכות). גובה ביטוח אחריות מקצועית נגזר מהיקף הפעילות. בהתאם, בהוראת הדיווח נכללו דיווחים נפרדים על פעילות לפי חוק נתוני אשראי ועל פעילות לפי חוק שירות מידע פיננסי.</li> <li>• פרק ה' 'ממשל תאגדי' – נכללה הפניה להוראות קיימות עם דגשים ייחודיים.</li> <li>• פרק ו' 'שמירת החזקת וקבלת המידע הפיננסי' – חלק מן הדברים חוזרים על האמור בחוק שירות מידע פיננסי, וזאת נוכח החשיבות של הנושא ובדומה לגישה של המאסדרים האחרים.</li> <li>• פרק ז' 'התקשרות עם לקוח' – בנושא 'אופן ההזדהות של לקוח' נכללה הפנייה להוראות הקיימות. בנוסף, נכללו הוראות לעניין הסכם והרשאת גישה.</li> <li>• פרק ט' 'תמורה מותרת מצד שלישי' – בהתאם לגישה בטיטת הוראה בנושא שפורסמה על ידי הרשות לניירות ערך, לא נכללה חובת תמורה אחידה. מודל אחיד יכול ליצור בעיות אחרות, לדוגמה: כשרוצים להוזיל מחיר לגוף קטן יותר, זה לא מתאפשר. בנוסף, נקבע בהוראה כי הסדרי התמורה ייקבעו לשנתיים, וזאת בכדי לאפשר שינוי ההסכמים.</li> <li>• פרק י' 'טיפול בפניות ציבור' – נכללה הפניה להוראות קיימות.</li> <li>• פרק י"א 'אבטחת מידע והגנת הפרטיות' – פרק טכנולוגי, ניתנה הפניה להוראות קיימות שיוצרות תשתית רחבה וניתנו דגשים ייחודיים לפעילות בתחום.</li> </ul>
יו"ר הוועדה	לעניין תמורה מותרת מצד שלישי, שואלת איך ניתן לפקח על העדפת צדדים שלישיים מסוימים, שלא יתנו תמורה גדולה יותר ללשכות.
עו"ד אבנר	מסבירה שלשכות האשראי מפוקחות ע"י הממונה בצורה הדוקה מאוד, ולכן ניתן יהיה לפקח גם על נושא זה.
עו"ד מאוטנר לוגסי	ההוראה כוללת אמירה כללית, ופרט לגילוי ללקוח אין כלי שמונע ניגוד עניינים.

עובדת הממונה	בידי הממונה כלי פיקוח ובקרה, שהוא יכול להפעיל על מנת לבחון את הנושא, כולל ביקורת. זאת בנוסף להפעלת גופי בקרה בלשכה, כגון, הביקורת הפנימית.
יו"ר הוועדה	שואלת האם שקלו לאמץ את ההוראות של ועדת בכר עם ביצוע התאמות רלוונטיות.
עו"ד אבנר	משיבה כי בחנו את הנושא, והוחלט שלא נכון ליישם במקרה זה.
עובדת הממונה	מכיוון שמדובר בשוק חדש, המטרה היא לאפשר לשכות האשראי 'משחק הוגן' מול יתר השחקנים ולא להגבילן יותר מגופים אחרים המפוקחים ע"י מאסדרים מקבילים. כאמור, נקבע כי הסדרי התמורה יהיו לשנתיים, ולכן, לאחר בחינת הנושא בעוד תקופה, ייתכן שנגיע למסקנה שיש צורך לשנות את ההוראות בתחום זה.
הממונה	מחזק את הדברים שנאמרו בנוגע לפיקוח ההדוק על לשכות האשראי, ובהמשך ישקול לבצע ביקורות בנושא בהתאם להתפתחויות.
עובדת הממונה	מסכמת ומציינת כי ההוראה תיכנס לתוקף יחד עם כניסת חוק שירות מידע פיננסי ב-14.6.22.
יו"ר הוועדה	משבחת את העבודה המקצועית והמקיפה על ההוראה.

#### נושא 2 בסדר היום: תיקונים להוראת דיווח 308 ולנספחים להוראת דיווח 308A

עובדת הממונה	מציינת כי כצעד משלים לטיטוט ההוראה בנושא מתן שירות מידע פיננסי שהוצגה, עלה הצורך בהוספת דיווחים להוראת הדיווח והנספחים להוראה, בהקשר לפעילות מתן שירות מידע פיננסי. גם תיקונים אלו ייכנסו לתוקף עם כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף. מפרטת את עיקרי השינויים בהוראה:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• דיווח לציבור על טיפול בתלונות הציבור.</li> <li>• מידע לצורך קביעת גובה ערבות בנקאית וביטוח אחריות מקצועית.</li> <li>• נתונים על פעילות מתן שירות מידע פיננסי.</li> <li>• דיווח על שימוש בסרטיפיקט ללא הרשאה, ודיווח על הצורך בביטול הסרטיפיקט בשל חשש לאירוע אבטחת מידע.</li> </ul>

#### נושא 3 בסדר היום: בקשה מחברת הוועדה המייעצת להעלות לדיון את נושא ההסברה למערכת

חברת הוועדה	משתפת בפוסט שפורסם בפייסבוק, בקבוצה שנקראת "עוברות ושוות" ובו תלונות על מערכת נתוני אשראי. לקוחה שדורגה בדירוג אשראי נמוך בגלל טעויות סורבה לקבל אשראי. כותבת הפוסט טענה שהציבור אינו מכיר את מערכת נתוני אשראי. חברת הוועדה מציעה לנתח את הפוסט ולתת מענה לסעיפים בו, וגם ממליצה להנגיש יותר את הנושא לציבור, ולא רק ברמה של עורכי דין ורואי חשבון. האזרח הפשוט לא מכיר לדבריה את המערכת ולא יודע כיצד להשתמש בה, ונוצר וואקום אליו נכנסים יועצים שחלקם גוזרים קופון על האזרח הפשוט. המידע צריך להיות נגיש, צריך לדבר את הנושא נכון. מציעה לסייע בנושא. השמרנות לא יכולה להתקיים בנושא זה, צריך להשתמש במומחי דעת קהל ובערוצי תקשורת מתקדמים. ממליצה לכנס את ראשי הקבוצות הגדולות העוסקות בפיננסים לצורך ההסברה על המערכת וגם לחשיבה יחד.
-------------	--

הממונה	מבין את הצורך להיות שם ברשתות החברתיות, ומעדכן כי לאחרונה קמה מחלקת תקשורת הסברה וקשרי קהילה, שבין השאר אחראית על בניית פלטפורמה לטפל בנושאי הסברה ברשתות השונות. מבקש מהאחראית על תחום ההסברה באגף להיות בקשר עם חברת הוועדה.
--------	---



חתימת יו"ר הוועדה

1.5.2022

תאריך אישור הפרוטוקול