



הפעלת מנגנון ההדדיות

מבוא

1. סעיף 26(א) לחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 (להלן – החוק), קובע את התנאים להעברת נתוני אשראי מהמאגר ללשכת אשראי ומהלשכה לנותן האשראי, וביניהם, בסעיף קטן (2), כי על נותן האשראי להיות מקור מידע המעביר נתוני אשראי לפי פרק ו' לגבי לקוחותיו או שנותן האשראי התחייב להעביר נתוני אשראי כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן – הממונה), ובלבד שהמועד שהורה הממונה להעברת הנתונים לא יעלה על שנה מהמועד שנמסרו לו נתונים מהמאגר.
סעיף זה קובע למעשה את מנגנון ההדדיות.
2. מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 68 לחוק ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת, הוראה זו קובעת הנחיות הנוגעות לחיבור נותן אשראי למערכת נתוני אשראי בהתאם למנגנון ההדדיות.
3. הממונה רשאי לפטור נותן אשראי מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו עליו. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתו ונימוקיו אשר נמסרו לו בכתב, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו.

תחולה

4. הוראה זו חלה על נותן אשראי המבקש להירשם כמשתמש בנתוני אשראי, ואינו מקור מידע החייב בדיווח למאגר בהתאם לסעיף 19(א) לחוק.

העברת התחייבות לדיווח

5. נותן אשראי המבקש להירשם כמשתמש בנתוני אשראי ולהפעיל את מנגנון ההדדיות, נדרש להעביר לממונה כתב התחייבות בנוסח שיקבע על ידי הממונה, חתום בידי מורשי החתימה של החברה, שיכלול את הפרטים הבאים:
 - 5.1. שם ומספר הזיהוי של נותן האשראי כפי שרשום ברשם החברות.
 - 5.2. התחייבות לדווח למערכת נתוני אשראי, באופן ובמועד שיוורה הממונה.
 6. לכתב ההתחייבות יצורפו המסמכים הבאים:
 - 6.1. העתק רישיון למתן אשראי, רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, רישיון הנפקה או רישיון להפעלת מערכת לתיווך, כמפורט בסעיף 3 לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017 או העתק היתר להמשך עיסוק שניתן לו לפי הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) תשע"ו-2016. אם לא ניתן למבקש רישיון או היתר כאמור, על המבקש להסביר את הנסיבות בגינן הוא פטור מחובת קבלת רישיון.
 - 6.2. ערבות בנקאית לתקופה של 24 חודשים על סך 500 אלף ₪, לפקודת בנק ישראל, שתמומש במקרה בו נותן האשראי הפר את התחייבויות כאמור בסעיף 5.2. לחלופין, הממונה רשאי



- לקבוע כי המבקש יתן לבנק ישראל שטר חוב להבטחת התחייבויותיו, בתנאים ובנוסח שייקבע על ידי הממונה.
- 6.3. מסמך חתום על ידי המנכ"ל בצירוף דוח בדיקה המתבסס על שאלון הערכה עצמית, בנוסח שקבע הממונה, המאשר את מוכנות נותן האשראי ועמידתו בכלל הדרישות הרלבנטיות הקבועות בחוקים השונים וברגולציה ובכללן:
- 6.3.1. חוק נתוני אשראי, תקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017 כללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017, כללי נתוני אשראי (אבטחת מידע), התשע"ט – 2018 ;
- 6.3.2. חוק הגנת הפרטיות תשמ"א-1981 ותקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) תשע"ז-2017 ;
- 6.3.3. הוראת הממונה מספר 401 – בנושא אמצעי זיהוי ;
- 6.3.4. הוראת הממונה מספר 402 – בנושא מסירת דוח אשראי ללקוח ;
- 6.4. מסמך המפרט את סוגי העסקאות בהן מתקשר נותן האשראי עם לקוחות יחידים כהגדרתם בחוק, יתרת העסקאות למועד העדכני האחרון, מספרן ומספר היחידים הצפויים להיות מדווחים.
- 6.5. תכנית עבודה מפורטת לדיווח למערכת נתוני אשראי בהתאם להוראת הדיווח של הממונה - הוראה מספר 201, בצירוף לוחות זמנים לביצוע התוכנית.
- 6.6. שם חבר ההנהלה האחראי לדיווח בהתאם להוראת הממונה מספר 501 בנושא איסוף מידע ודיווח.

תהליך החיבור

7. עם קבלת מלוא המסמכים הממונה יבחן את הבקשה ויחליט בתוך 60 יום האם ניתן לחבר את נותן האשראי למערכת.
8. אם תידחה בקשת נותן אשראי להתחבר למערכת, הוא יהיה רשאי לטעון את טענותיו בפני הממונה, בכתב או בעל פה לפי החלטת הממונה, בתוך 45 יום ממועד מסירת החלטת הממונה כאמור.
9. במקרה בו הממונה אישר לנותן האשראי את החיבור למערכת, יקבע הממונה תכנית פרטנית לעניין ההתחברות של נותן האשראי והפעילות שלו כמשתמש בנתוני אשראי וכמקור מידע מדווח.