



תל אביב, כ' אדר ב', תשפ"ב

23 מרץ, 2022

חוזר מס' מ-308-01

חוזר מס' מ-308A-01

לכבוד

לשכות האשראי

א.ג.נ,

הנדון: תיקון הוראות ממונה מס' 308 – 'הוראת דיווח לשכות אשראי' ומס' 308A – 'נספחים להוראות דיווח לשכות אשראי' (ותיקון תואם בהוראה 303 - ניהול סיכונים)

1. הוראה 308 – 'הוראת דיווח לשכות אשראי' והוראה 308A – 'נספחים להוראות דיווח לשכות אשראי' (להלן – "הוראה 308", "הוראה 308A", "ההוראות"), קובעות חובות דיווח לממונה החלות על לשכות האשראי (להלן – "הלשכות") בהתייחס להיבטים שונים הקשורים לפעילותן. ההוראות נועדו לאפשר לממונה לקבל תמונת מצב עדכנית על פעילות הלשכות, ולייצר תשתית של מידע ונתונים לצורך פיקוח על פעילותן.
2. על בסיס הניסיון שהצטבר אצל הממונה בבדיקת דיווחי הלשכות ובפיקוח על פעילותן, עלה הצורך לתקן ולהגדיר באופן מדויק יותר חלק מהמידע והנתונים המתקבלים בדיווחים.
3. להלן פירוט התיקונים בהוראות:
 - 3.1. הובהרה חובת הדיווח לגבי תכנית העבודה של המבקר הפנימי (הוראה 308, סעיף 11.1).
 - 3.2. נוספה דרישה כי הדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הלשכה, יכללו גילוי על מגזרי פעילות (הוראה 308, סעיף 11.3). הנחייה מפורטת לנושא זה תועבר בהמשך.
 - 3.3. נוספה חובת דיווח על נתוני רווחיות של הלשכה. הדיווח יועבר לא יאוחר מ-6 חודשים מתום השנה הקלנדרית (הוראה 308, סעיף 11.3א).
 - 3.4. נוספה חובת דיווח של תכנית העבודה השנתית של הלשכה. הדיווח יועבר לא יאוחר מ-30 ימים מתום השנה הקלנדרית (הוראה 308, סעיף 11.8).
 - 3.5. תוקן הדיווח לגבי מחירי שירותי הלשכה והיקפם (הוראה 308A, נספח 1), בין היתר, בהתייחס לפרטים הבאים:
 - 1) הנתונים המדווחים יהיו בהתייחס לשירותים לפי חוזים שנחתמו בשנת הדיווח, למעט דיווח עבור שירותים שניתנו בפועל (אשר יכלול נתונים הן בגין חוזים שנחתמו בשנת הדיווח והן בגין חוזים שנחתמו בשנים קודמות).
 - 2) נוספה החובה לדווח בגין שירות חיוי אשראי לפי מודל החלטה.
 - 3) הובהר כי יש לדווח על ממוצע משוקלל של מחירי שירותי הלשכה (ולא ממוצע רגיל).

3.6. לדיווח על שירות חדש (הוראה 308A, נספח 6) ל"סטטוס אישורים והגורם המאשר" התווסף גם הגורמים בלשכה המכהנים בתפקידים: מנהל טכנולוגיית המידע וממונה אבטחת מידע.

3.7. שונו מועדי דיווח לממונה כדלקמן:

1) מידע בנוגע למחירי שירותי הלשכה והיקפם (הוראה 308A, נספח 1) – ידווח לא יאוחר מ-60 יום מתום השנה הקלנדרית, במקום 30 יום.

2) דיווח על שירות חדש שלשכה מתכוונת להפעיל (הוראה 308A, נספח 6) – ידווח 60 יום לפחות טרם הפעלתו, במקום 30 יום.

3.8. בהתאמה לתיקון כמפורט לעיל לגבי מועד הדיווח על שירות חדש (הוראה 308A, נספח 6), בוצע תיקון תואם בסעיף 31 להוראה 303 בנושא 'ניהול סיכונים', וכן פורטו בהוראה 303 מי הם הגורמים הרלוונטיים לאישור מוצר חדש ובכלל זה: יעוץ משפטי, ניהול סיכונים, מנהל טכנולוגיית המידע, ממונה אבטחת מידע, הנהלה ודירקטוריון.

3.9. בהתאם לאמור, מצורפות לחוזר זה ההוראות המעודכנות כמפורט להלן¹:

א. הוראה 308 – 'הוראת דיווח ללשכות אשראי';

ב. הוראה 308A – 'נספחים להוראות דיווח ללשכות אשראי';

ג. הוראה 303 – 'ניהול סיכונים'.

4. תחילתם של התיקונים להוראות ביום פרסום ההוראות המתוקנות באתר האינטרנט של מערכת נתוני אשראי.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

¹ ההוראות כוללות גם שינויים הקשורים לפעילות מתן שירות מידע פיננסי אשר מפורטים בחוזר מס' מ-01-310, ואשר תחילתם עם כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף.