



מסירת דוח אשראי ללקוח

1. מבוא

סעיף 31(א) בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן - **החוק**) קובע כי נותן אשראי שקיבל דוח אשראי לשם התקשרות בעסקת אשראי עם לקוח, או שקיבל דוח אשראי לשם הבטחת קיום תנאי עסקת אשראי שהתקשר בה ושינה לרעה את תנאי עסקת האשראי של הלקוח, יודיע על כך מיד ללקוח וימסור לו את פרטי לשכת האשראי שממנה קיבל את דוח האשראי.

בהתאם להוראות סעיף 31(ב) לחוק שר המשפטים יכול לקבוע את חובת מסירת דוח האשראי, שהתקבל כאמור לפי סעיף 31(א) לחוק, מנותן אשראי ללקוח ורשאי הוא לקבוע תנאים למסירה כאמור. עם זאת, בהתאם להוראות סעיף 68 לחוק, הוסמך הממונה לתת הוראות גם בעניין שיש לשר (או לנגיד) סמכות לפי החוק להתקין לגביו תקנות או כללים ובלבד שהודיע על כוונתו לעשות כן לשר או לנגיד לפי הענין.

סעיף 53 לחוק, קובע את התקופה שבה יכול משתמש בנתוני אשראי לשמור דוח אשראי שקיבל מלשכת אשראי.

הוראה זו באה להסדיר את חובת שמירת דוח אשראי על ידי נותן אשראי, ואת חובת מסירת דוח אשראי על ידי נותן אשראי ללקוח לפי בקשתו, במקרים אשר נקבעו בחוק, וכן את אופן המסירה של הדוח ללקוח. מובהר כי אין בהוראה בכדי לגרוע מהוראות החוק. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות הקבועה בחוק ובתקנות, בהתאם לעניין, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.

2. תחולה

2.1. הוראה זו חלה על משתמש בנתוני אשראי שקיבל דוח אשראי מלשכת אשראי (להלן - נותן אשראי).

2.2. הממונה רשאי לפטור נותן אשראי מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על מקור מידע מסוים. 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.

3. שמירת דוח אשראי

נותן אשראי ישמור את דוח האשראי שקיבל מלשכת האשראי לפי סעיף 31(א) לחוק, לתקופה שלא תפחת מחצי שנה מיום קבלתו, לצורך מסירתו ללקוח; אולם אם התבקש הדוח לשם החלטה על התקשרות בעסקת אשראי, ולא נכרתה העסקה, או אם תקופת האשראי קצרה מחצי שנה, ישמור את דוח האשראי עד לתום התקופה אשר נקבעה לפי סעיף 53 לחוק.



402 - עמ' 2

4. חובת מסירת דוח אשראי ללקוח

נותן אשראי ימסור ללקוח לפי בקשתו, את דוח האשראי לגביו שקיבל מלשכת אשראי ואשר נשמר על ידו בהתאם לאמור בסעיף 3, לכל הפחות, בהתקיים אחד מהמקרים הבאים:

4.1. דוח האשראי התקבל לשם התקשרות בעסקת אשראי עם הלקוח, בין אם נכרתה העסקה ובין אם לא.

4.2. דוח האשראי התקבל לשם הבטחת קיום תנאי עסקת אשראי שנותן האשראי התקשר בה ושינה לרעה את תנאי עסקת האשראי של הלקוח.

5. הודעה ללקוח על זכותו לקבל דוח אשראי מנותן אשראי

בעת מסירת הודעה ללקוח על קבלת דוח אשראי בהתאם להוראות 31(א) לחוק, יביא נותן האשראי לידיעת הלקוח כי באפשרותו לקבל ממנו את דוח האשראי כמפורט בהוראה זו, לרבות התקופה העומדת לרשותו לשם כך והאופן שבו יוכל לקבל את הדוח לפי בחירתו, וכן ימסור את פרטי לשכת האשראי שממנה התקבל דוח האשראי.

6. אופן הגשת בקשת הלקוח ואופן מסירת דוח אשראי ללקוח

6.1. נותן האשראי יאפשר ללקוח להגיש בקשה לקבלת דוח אשראי, לפחות באחת הדרכים המקובלות בהן לקוח מבקש מידע מנותן האשראי, לרבות באמצעים דיגיטליים, לפי בחירתו של הלקוח.

6.2. נותן האשראי ימסור ללקוח את דוח האשראי לפחות באחד מהאמצעים המקובלים למסירת מידע ללקוח, לרבות באמצעים דיגיטליים, לפי בחירתו של הלקוח, ובלבד שתהיה ללקוח אפשרות לשמור את דוח האשראי.

6.3. דוח האשראי יימסר בפורמט ברור וקריא (לדוגמא: פורמט PDF), שיכיל, בין היתר, את שם ופרטי לשכת האשראי שבאמצעותה התקבל דוח האשראי, לרבות פרטי הקשר עם לשכת האשראי והתאריך שבו נמסר הדוח לנותן אשראי.

6.4. נותן האשראי יטפל בבקשת הלקוח לקבל דוח אשראי תוך 7 ימי עסקים מיום שהתקבלה בקשתו.

7. תחילה

תחילתה של הוראה זו 3 חודשים מיום פרסומה.

* * *