



פרוטוקול מישיבת הוועדה המייעצת להוראות הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

שהתקיימה באמצעי תקשורת בתאריך 9.2.22

משתתפים מקרב חברי הוועדה:	פרופ' רות שנער – יו"ר הוועדה המייעצת יובל טלר חסון כרמי אור רונן הורוביץ פרופ' עדית סולברג
חברי ועדה שנעדרו	רני נויבאר ראובן אידלמן אוריאל לדרברג
משתתפים מקרב עובדי הבנק:	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 ערן ביטנר דורית לואיס יוסף זכאים אירית זמיר רואי יעקובי ד"ר יגאל מנשה גילי קרן רועי פלוס
מוזמנים נוספים	עו"ד לירון מאוטנר לוגסי – משרד המשפטים עו"ד עדן אברהם – הרשות להגנת הפרטיות, משרד המשפטים

עיקרי הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הממונה	
הממונה	<p>כמה עדכונים חשובים לידיעת חברי הוועדה:</p> <ul style="list-style-type: none"> בימים אלו מקודם תיקון חקיקה לחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 בשיתוף עם משרד המשפטים. מטרת התיקונים בין השאר היא להגביר את השימושיות במערכת נתוני אשראי. אחד הנושאים שנרצה לקדם נוגע לפעילות של חברות ייעוץ שונות, הממליצות ללקוחות לצאת מהמאגר כדי לשפר את דירוג האשראי שלהם, זאת מבלי להסביר ללקוחות את ההשלכות של יציאה מהמאגר ובאופן שבמקרים רבים פוגע בלקוחות וגם גורם להם להוצאה כספית מיותרת. יחידת פניות הציבור מקבלת פניות רבות בנושא. ב-31.12.2021 בוטל רישיונה של לשכת האשראי יקו מנחה לבקשתה.

חברת הוועדה המייעצת	שואלת לגבי המודל העסקי והסיכונים הכרוכים בכך שנותרו שתי לשכות, ומבקשת לדעת אם מתוכנן לצאת קול קורא לפתיחת לשכות נוספות.
עובדת הממונה	מסבירה כי גם במדינות בחו"ל כמו למשל ארה"ב פועלות 2-3 לשכות בלבד. במצב הנוכחי המודל העסקי לשכות האשראי בארץ עדיין לא רווחי, ויכול להיות שמבנה וגודל השוק המקומי במצבו כרגע לא תומך ביותר מ-2-3 שחקנים. לעניין הרווחיות, אגף הממונה בוחן בין השאר את המחירים שגובות הלשכות, ואם המחירים לא יהיו סבירים נפעל בנושא.
יו"ר הוועדה המייעצת	אולי כשיכנס לתוקף חוק הבנקאות הפתוחה, יהיו נותני שירותי מידע פיננסי שיתעניינו ברישיון של לשכת אשראי.
חבר הוועדה המייעצת	הייתה מחשבה בעת כתיבת החוק שלשכות האשראי יוכלו לעסוק גם במתן מידע פיננסי ללקוחות. מה לגבי עדכון החקיקה של חוק נתוני אשראי.
עו"ד מאוטנר לוגסי	תזכיר החוק פורסם באוקטובר והועבר להערות הציבור. התקבלו הערות מהבנקים, מגופים חוץ בנקאיים, אוניברסיטאות וארגוני זכויות אדם. קיימנו שיחות פנימיות על ההערות שהועברו, וישנם נושאים שיש לגבש עמדה לגביהם. יש שינויים בעקבות ההערות שהועברו, והכוונה היא שתוך חודש-חודשיים תתגבש טיוטה.

נושא 2 בסדר היום: הוראות 308 ו-308A בנושא דיווחי לשכות אשראי והוראה 303	
עובדת הממונה	מסבירה שהרקע לתיקון בהוראות הדיווח 308 ו-308A בעיקר בעקבות הניסיון שנצבר בעבודת הממונה. במסגרת התיקון כאמור, עודכן פורמט הדיווח בחלק מהדיווחים של לשכות האשראי, וכן עודכנו מועדי דיווח. בין השאר: הובהרה חובת הדיווח לגבי תכנית העבודה של המבקר הפנימי; נוספה חובה לכלול גילוי על מגזרי פעילות של הלשכה במסגרת הדיווח הכספי; נוספה חובה לדווח על נתוני רווחיות של הלשכה בתוך חצי שנה מתום השנה הקלנדרית, וכן נוספה חובה לדווח על תכנית העבודה השנתית של הלשכה. כמו כן, תוקנה מתכונת הדיווח שבנספח 1 לגבי מחירי שירותי הלשכה והיקפם, וכן עודכנו כמה מועדי דיווח. בין השאר, עודכן שהדיווח על שירות חדש צריך להתבצע 60 ימים מראש (במקום 30 ימים). המטרה לשפר את איכות המידע המדווח לממונה ובהתאם את יכולת הפיקוח של הממונה. בהוראה 303 (ניהול סיכונים) ניתנה הבהרה לגבי הגורמים המקצועיים בלשכה שצריכים לאשר שירות חדש ונוסף תפקיד של הממונה על אבטחת המידע. ובנוסף, הוארכה התקופה לדווח לממונה על כוונת הלשכה להפעיל שירות חדש ל-60 ימים (במקום 30 ימים), בהתאמה לתיקון שנעשה בעניין זה בהוראה 308.
חבר הוועדה המייעצת	האם לא כדאי להוסיף בהוראה בנוגע לשירות החדש גם את מנהל מערכות המידע כגורם מאשר?
עובדת הממונה	התלבטנו לגבי זה בדיונים פנימיים. נוסף זאת להוראה לצורך שלמות הגורמים שנדרשים להיות מעורבים.

נושא 3 בסדר היום: הוראות 401 ו-401A בנושא אמצעי זיהוי	
עובדת הממונה	מזכירה כי הוראות אלו נידונו לפני כחצי שנה בוועדה בעקבות שינויים שנעשו בתקנות נתוני אשראי, וכעת יש עדכונים לא משמעותיים. השינוי העיקרי הוא אסדרת תהליך הדיווח על אירוע אבטחת מידע וסייבר מחייב דיווח בפורמט אחיד. הפורמט נשלח למשתמשים בנתוני אשראי ולמיופי כוח

	בתמורה להערות. חלקן הוטמעו. בנוסף, הובהר כי נדרש לדווח על דוח הפקת לקחים מאירוע אבטחת מידע וסייבר – תוך 45 ימים מסיום האירוע או 60 יום מזיהוי האירוע, לפי המוקדם מביניהם.
חבר הוועדה המייעצת	שואל מה הכוונה באירוע אבטחת מידע וסייבר שיש לו השפעה מהותית על מתן השירות שהוא אחד מהקריטריונים שנקבעו בהוראה לגבי אירועים המחייבים דיווח, האם לצורך העניין פגיעה בלקוח אחד נחשב אירוע מהותי או פגיעה ב-5 לקוחות או יותר?
עובדת הממונה	רוב ההגדרות לאירועים המחייבים דיווח הן איכותיות. בדומה למאסדרים אחרים, גם כאן לא הוגדרה בהוראה מהי בדיוק השפעה מהותית, אלא הושאר מקום לשיקול הדעת לנותני השירות. חשוב לציין שזהו רק אחד מכמה קריטריונים שנקבעו. לגבי לקוחות, ציינו בהוראה שהאירוע משפיע על מספר רב של לקוחות. הגדרה זו תיבחן על ידי כל נותן שירות בהתייחס לגודלו ולמספר הלקוחות העושים שימוש בהליכי זיהוי.
יו"ר הוועדה המייעצת	כשדנו בעבר על החוזר, הערתי על ההגדרה "מספר רב של לקוחות". אם לא ניתן להגדיר פרמטרים כמותיים, אולי אפשר לקבוע קריטריונים לגבי תוצאות האירוע. אפשר אולי להיעזר בקריטריונים של חוק ניירות ערך בנוגע לדיווח מידי על אירוע משמעותי.
עובדת הממונה	ההוראה נכתבה בדומה להוראות של מאסדרים אחרים בתחום זה, שאינם מפרטים פרמטרים כמותיים. לגבי תוצאות האירוע, מדובר על דיווח מידי ולכן, לעיתים קרובות מגלים את תוצאות האירוע רק תוך כדי תנועה.
עו"ד מאוטר לוגסי	אולי כדאי להציג שיקולים בין השאר בהתחשב בהיקף הלקוחות ובנסיבות העניין.
עו"ד אבנר	החשש הוא להציג רשימה סגורה שתגביל.
עו"ד אברהם	לרשות הגנת הפרטיות מדווחים על אירוע אבטחה חמור בהתאם לסוג המאגר.
עובדת הממונה	אל הרשות להגנת הפרטיות ידווחו, ככל הנראה, גם אם מדובר על אירוע של לקוח בודד. אני לא בטוחה שאנחנו נרצה לקבל כל דיווח.
חבר הוועדה המייעצת	כמה לקוחות זה נחשב אירוע מהותי? חמישה ומעלה?
עובדת הממונה	לא נכנסו למספרים האלו כדי לא להגביל וכדי לאפשר שיקול דעת. כאמור בהוראה, הדבר תלוי כמובן גם בגודל הגוף והיקף הלקוחות שלו שעושים שימוש בהליכי זיהוי. יש קריטריונים נוספים למשל הקשורים למידת המעורבות של מנהל הגנת הסייבר באירוע.
חבר הוועדה המייעצת	מניסיוני, אירועים שלא יוצאים לתקשורת, גופים לא ממהרים לדווח עליהם, אלא אם מדובר בקטסטרופה. אם תורידו את המילה "מהותית" זה ישפר את המשפט לטעמי. בנוסף, בנספח א' אפשר להכניס סעיף של "הערכת הנזק".
עובדת הממונה	אנחנו לא מעוניינים לקבל דיווח על כל אירוע שמתרחש שאין לו השפעה מהותית. ככל הנראה, יש הרבה אירועים קטנים. לגבי נזק, כללנו דרישה לפירוט של פגיעה במידע, תהליכים, מערכות. נושא של נזק כספי לא רלוונטי לכל הגופים.
עו"ד אבנר	אפשר להוסיף "ככל שזה רלוונטי לעניין או לגוף המדווח".
חבר הוועדה המייעצת	אפשר להגדיר נזק לא רק במונחים כספיים, למשל נזק כגון חשיפת מידע אישי.
עובדת הממונה	נוסיף את הנושא של דיווח על הנזק להוראה, עם ההסתייגות כאמור.
חברת הוועדה המייעצת	מהן הסנקציות במקרה שגוף התרשל או לא דיווח לכם?
עובדת הממונה	על פי חוק נתוני אשראי לממונה יש סמכות להטיל עיצומים. זה תהליך מוסדר בחוק, ואין צורך להוסיף נושא זה להוראה.

נושא 4 בסדר היום: הוראה 305 מתן שירותים ללקוח	
עובדת הממונה	התיקונים הם בעיקר בגדר "סדר וניקיון", בוצע תיקון ל "מידע מהותי שעודכן" במקום "מידע מהותי שתוקן" בהתאם למינוח בחוק נתוני אשראי, והובהר מהו המידע המהותי שעודכן. בנוסף, נקבעה חובה על הלשכה לקבוע בנוהל את תקופת תיעוד ושמירת מסמכים הנוגעים ליעוץ, בהתאם לתיקון שנעשה בתקנות נתוני אשראי.
עו"ד מאוטנר	מתי לשכת אשראי צריכה לעדכן לקוח על עדכון מידע. האם ההגדרה של מידע מהותי לא מצמצמת מדי.
יו"ר הוועדה המייעצת	מצטרפת לשאלה.
עובדת הממונה	הייתה חשיבה על ההגדרה וצריך להבין שיש גם מגבלות מיכוניות וקשה לעדכן בכל תיקון שנעשה במידע, לכן ההתייחסות היא רק למידע מהותי בטווח של 60 יום ממועד קבלתו. אחרי 60 יום הדוח אינו תקף, ונדרש בכל מקרה להוציא דוח אשראי חדש עם דירוג חדש. לא ניתן לקבוע לפי שינוי בדירוג, גם בגלל שהסקאלות של שתי הלשכות שונות.
עו"ד מאוטנר לוגסי	סבורה שהמיקוד רק בנתונים המובהקים הוא מצומצם מדי.
עו"ד אבנר	השיקול הדרמטי הוא הגנת הפרטיות. מעבר ל-60 ימים לא נכון ליידיע את אותם הגורמים.
יו"ר הוועדה המייעצת	ציינתם שהדירוגים של לשכות האשראי שונים במהותם זה מזה. האמנם יש שוני מהותי בדירוג בין שתי לשכות האשראי?
הממונה	הסקאלות שונות מלשכה ללשכה, אך יש קורלציה.
עו"ד אברהם	סעיף 44 בתיקון לגבי התקופה לשמירת נתוני אשראי הנדרשת, ממליץ להוסיף את המילה מינימלית "לתקופה הנדרשת".
עובדת הממונה	זו היתה הכוונה. הנוסח יתוקן בהתאם.

נושא 5 בסדר היום: עדכון לגבי תחילת תהליך לגיבוש הוראת ממונה בנושא "מתן שירות מידע פיננסי"	
עובדת הממונה	על רקע פרסום חוק שירות מידע פיננסי בנובמבר 2021, אשר עתיד להיכנס לתוקף ב-14.6.2022, התחלנו לעבוד על הוראה בנושא "מתן שירות מידע פיננסי". המאסדר הראשי של החוק היא הרשות לני"ע שמסדירה את הנושא של מתן רישיונות לנותני שירות מידע פיננסי. החוק מסמיך את הממונה על שיתוף בנתוני אשראי לתת אישור לפעילות "נותן שירות מידע פיננסי" ללשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים המעוניינות לעסוק בתחום מתן שירות מידע פיננסי ולפקח על פעילות זו. לצורך כך עליו לתת ללשכות הוראות בתחומים שונים. זאת, בדומה למאסדרים אחרים: הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביחס לגופים המפוקחים על ידו, המפקח על הבנקים ביחס לבנקים וחברות כרטיסי האשראי. על פי החוק, יש לפרסם הוראות בחלק מן הנושאים 3 חודשים לפני כניסת החוק לתוקף, כלומר במחצית חודש מרץ. לנוכח לוחות הזמנים הקצרים, אנו מעדכנים שהתחלנו לעבוד על ההוראה, ונצטרך לפרסם בזמן הקרוב טיוטה של ההוראה להערות הציבור. בישיבת הוועדה המייעצת הבאה נציג את טיוטת ההוראה בפניכם.

7.4.2022


חתימת יו"ר הוועדה


תאריך אישור הפרוטוקול