



התקשרות לשכות אשראי עם נתוני אשראי

1. מבוא

מתוקף סמכותי לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**) ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת שמונתה לפי סימן ד' בפרק י"א לחוק, הריני קובע הוראה זו אשר מסדירה את פעילותן של לשכות האשראי אל מול נתוני האשראי לפי החוק. מובהר כי אין בהוראה זו כדי לגרוע מהוראות הדין. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות הקבועה בחוק ובתקנות, בהתאם לעניין, אלא אם כן נקבע אחרת בהוראה זו. הממונה רשאי לפטור לשכת אשראי מסוימת מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על לשכת אשראי מסוימת. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתה ונימוקיה אשר נמסרו לו בכתב, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו.

2. תחולה

הוראה זו חלה על לשכת אשראי (להלן – **הלשכה**).

3. התקשרות הלשכה עם נותן האשראי

3.1. הסכם ההתקשרות של הלשכה עם נותן אשראי (לרבות נותן אשראי בסיכון נמוך), לעניין קבלת נתוני אשראי ושירותים המתבססים על נתוני אשראי מהלשכה, (להלן – **הסכם ההתקשרות**) יכלול לכל הפחות את הפרטים הבאים ביחס לנותן האשראי:

3.1.1. פרטי הזיהוי של נותן האשראי - לגבי נותן אשראי שהוא יחיד, פרטי הזיהוי של היחיד הכוללים את שמו המלא של היחיד, מספר תעודת הזהות וכן השם המסחרי שבו עושה נותן האשראי שימוש בפעילותו מול לקוחותיו, ככל שרלוונטי; לגבי נותן אשראי שהוא תאגיד, פרטי הזיהוי של התאגיד הכוללים את השם המופיע במסמכי ההתאגדות, מספר ההתאגדות וכן השם המסחרי שבו עושה נותן האשראי שימוש בפעילותו מול לקוחותיו, ככל שרלוונטי;

3.1.2. תחומי העיסוק במסגרת פעילותו כנותן אשראי ומאפייני פעילותו העסקית, לרבות סוגי עסקאות האשראי של נותן האשראי כגון: הלוואה או אשראי אגב מכירת נכס או מתן שירות (כולל פירוט של סוגי הנכסים או השירותים), או אשראי באמצעות שיקים דחויים או אשראי באמצעות הוראה לחיוב חשבון, ערבות או ניכיון לגביהם נדרש נותן האשראי לשירותי הלשכה;

3.1.3. כתובת נותן האשראי למשלוח דואר וכן כתובת דואר אלקטרוני;

3.1.4. אנשי קשר ליצירת קשר עם נותן אשראי בנוגע להסכם;



307 - עמ' 2

- 3.1.5. התייחסות ברורה אם נותן האשראי מעוניין לקבל יחד עם החיווי את נתוני האשראי של הלקוח המפורסמים על פי דין ונתוני אשראי אחרים הקשורים לנתונים כאמור.
- 3.2. בנוסף, הסכם ההתקשרות של הלשכה עם נותן אשראי (לרבות נותן אשראי בסיכון נמוך), לעניין קבלת נתוני אשראי ושירותים המתבססים על נתוני אשראי מהלשכה, (להלן – **הסכם ההתקשרות**) יכלול לכל הפחות את ההתייבויות הבאות של נותן האשראי:
- 3.2.1. התייבויותיו של נותן האשראי לפעול לפי החוק ובכלל זה:
- 3.2.1.1. חובת זיהוי הלקוח לגביו מתבקשים נתוני אשראי, במקרה של בקשת דוח אשראי.
- 3.2.1.2. חובת קבלת הסכמת הלקוח, במקרה של בקשת דוח אשראי.
- 3.2.1.3. חובת יידוע הלקוח מראש ובאופן מפורש במקרה של בקשת חיווי אשראי, לרבות נוסח ההודעה הנדרש על פי חוק.
- 3.2.1.4. איסור על שימוש בנתוני אשראי, בדוח אשראי או בחיווי אשראי שלא למטרה שלשמה התבקשו:
- 3.2.1.4.1. התבקש דוח אשראי - איסור שימוש בנתוני אשראי או בדוח האשראי אלא לכריתת עסקת אשראי חדשה או לצורך הבטחת קיום תנאי העסקה;
- 3.2.1.4.2. התבקש חיווי אשראי - איסור שימוש בנתוני האשראי או בחיווי אשראי אלא למטרת כריתת עסקה חדשה;
- 3.2.1.4.3. התבקש שירות ניטור - איסור שימוש בנתוני האשראי אלא לצורך הבטחת קיום תנאי העסקה.
- 3.2.1.5. איסור דרישת נתוני אשראי או דירוג אשראי לשם העסקה בניגוד להוראות סעיף 110 לחוק.
- 3.2.1.6. חובת שמירת נתוני אשראי דוח האשראי או חיווי האשראי ומחיקתם, לפי הוראות החוק, לרבות הוראות הממונה.
- 3.2.1.7. איסור העברת נתוני האשראי, דוח האשראי או חיווי האשראי לצד ג', אלא לפי החוק.
- 3.3. הסכם ההתקשרות - הסכם ההתקשרות יקבע כי ללשכה תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות עם נותן האשראי באופן מידי אם יתברר שהמידע שמסר ללשכה בין היתר בהסכם ההתקשרות הוא כוזב או שיש בו כדי להטעות, וכן בכל מקרה בו נותן האשראי לא עמד בהוראות החוק, התקנות, הכללים או הוראות הממונה.
- 3.4. תצהיר בפני עורך דין - נותן האשראי יצהיר בפני הלשכה בהסכם ההתקשרות כי הפרטים שמסר בהסכם התקשרות נכונים ומדויקים וכי הוא מתחייב להודיע בהקדם האפשרי ובכתב על כל שינוי בפרטים אלה (לרבות במקרה של סוגי עסקאות חדשים שלא היו כלולים בהסכם המקורי)



307 - עמ' 3

ולקבל את אישורה לפני שנותן האשראי יחל לבקש נתוני אשראי או חיוויים ביחס לעסקאות אלה. כמו כן, נותן האשראי יצהיר בהסכם כי אם יתברר שהמידע שמסר ללשכה בין היתר בהסכם ההתקשרות הוא כוזב או שיש בו כדי להטעות, או אם יתברר כי נותן האשראי הפר דרישה מדרישות החוק, הוא מודע לכך שללשכה קיימת הזכות להפסיק באופן מיידי את ההתקשרות עם נותן האשראי. תצהיר כאמור יאושר על ידי עורך דין אשר יאשר גם כי מי שחתום על התצהיר ועל ההסכם מורשה להצהיר ולהתחייב בשם נותן האשראי.

4. תהליכי בקרה

- 4.1. הלשכה תגדיר הליכי בקרה בהתאם לרמת הסיכון שיאפשרו קבלת התראות על פעילות חריגה וככל שניתן גם על פעילות אסורה של נותן האשראי, או חשש לפעילות כזו (לדוגמא: היקף שימוש החורג משמעותית מהיקף השימוש השוטף של נותן האשראי, שם בית עסק חריג).
- 4.2. התעורר ספק ביחס לפעילות נותן אשראי כלשהו, תפנה הלשכה לנותן האשראי לבירור ובמקרה של חשש סביר כי נותן האשראי מפר דרישה מדרישות לפי החוק, תיידע את הממונה וכן תהיה לה זכות להפסיק באופן מיידי את ההתקשרות עם נותן האשראי.
- 4.3. ככלל, במקרה בו מתברר כי הייתה הפרה מהותית של הוראות החוק על ידי נותן אשראי, על הלשכה יהיה להפסיק את השירות.

5. אופן הגשת בקשות לקבלת נתונים מהלשכה וממערכת נתוני אשראי

הלשכה תוודא כי נותן האשראי יפעל בהתאם להוראות הבאות בעת הגשת בקשה לקבלת מידע:

5.1. שם נותן האשראי

5.1.1. שם נותן האשראי (שאינו רשום במרשם של משתמשים בנתוני אשראי) שידווח בבקשות לחיווי אשראי (להלן – הבקשות) יהיה שם בעל משמעות הניתנת לזיהוי על ידי הלקוחות (שמו המסחרי או שם הישות המשפטית).

5.1.2. שם נותן האשראי יהיה אחיד ועקבי בכל הבקשות של נותן האשראי, גם במקרה של ריבוי סניפים או ריבוי מוקדי שירות לנותן האשראי.

5.2. שם הלקוח

שם הלקוח נשוא בקשת האשראי, ימולא באופן מלא ויכלול בנוסף למספר הזהות שם פרטי ושם משפחה.

5.3. הלשכה תפעיל בקרות שוטפות על מנת לוודא נאותות הדיווח בבקשות של נותני האשראי, כמפורט לעיל.

5.4. במקרים בהם לא נרשם שם הלקוח כנדרש, תיידע הלשכה את נותן האשראי בדבר הליקוי ותדרוש לתקנו בהקדם האפשרי.



307 - עמ' 4

6. תחילה

תחילתה של הוראה זו מיום פרסומה (להלן – יום התחילה); ואולם לגבי הסכמים שנכרתו עם נתוני אשראי לפני פרסום ההוראה – תפעל הלשכה לתיקונם לא יאוחר מ- 90 ימים מיום התחילה.

* * *