



תל אביב, כ"ו אב, תשפ"ו

9 אוגוסט, 2026

חוזר מס' מ-408 - 01

טיוטה להערות הציבור

הערות ניתן להעביר עד ליום 30 באוגוסט 2026

באמצעות תיבת הדוא"ל: CCR-REG@BOI.ORG.IL

לכבוד

לשכות האשראי ומיפוי הכוח בתמורה

שלום רב,

הנדון: טיוטת הוראה מס' 408 בנושא "ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי"

1. בשנים האחרונות אנו עדים להתפתחויות טכנולוגיות מואצות בארץ ובעולם אשר מאפשרות ללקוחות לצרוך שירותים פיננסיים מגוונים מרחוק באמצעות פלטפורמות דיגיטליות. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ללקוח נמנה על שירותים אלו והפך לנפוץ בעולם השירותים הפיננסיים¹. שירות כאמור מאפשר ללקוח לקבל מידע פיננסי במהירות וביעילות במטרה לשפר את הניהול הפיננסי שלו וכפועל יוצא את מצבו הפיננסי.
2. שירות ייעוץ פיננסי ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי הינו שירות הנכלל בשירותים אותם רשאת לשכת אשראי לתת בהתאם להוראות סעיף 13(2)(ב) לחוק, ומיופה כוח בתמורה בהתאם לתקנה 6 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 ולפי סעיף 13 לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017, ובהתאם להוראות הממונה הרלוונטיות. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי הינו ייעוץ פיננסי כאמור ללקוח הניתן באמצעות פלטפורמה דיגיטלית (להלן: "השירות" או "שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי"), כמפורט בטיטת ההוראה.
3. השירות מסייע להשגת המטרות המנויות בסעיף 1 לחוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016 (להלן: "החוק"), ובכלל זה: הגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי, הרחבת הנגישות לאשראי וצמצום ההפליה במתן אשראי. השירות מקנה ללקוח יתרונות רבים, לרבות: מתן אפשרות ללקוח לקבל תמונת מצב כוללת ומעודכנת לגבי מוצרי האשראי שברשותו וצמצום פערי המידע של הלקוח בתחום האשראי, שיפור התנאים למוצרי אשראי קיימים ואף מקנה ללקוח אפשרות לקבל הצעות למוצרי אשראי המותאמים עבורו, וכל זאת באופן מהיר ויעיל.

¹ דוגמה מרכזית לכך היא חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, תשפ"ב-2021 (להלן: "חוק שירות מידע פיננסי") לפיו נותני שירות מידע פיננסי, כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי, רשאים להעניק ללקוח שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע פיננסי שנאסף לפי החוק כאמור.

יחד עם זאת, השירות טומן בחובו סיכונים ייחודיים שונים הנובעים מהפלטפורמה הדיגיטלית שעל בסיסה ניתן השירות, ובכלל זאת סיכונים אבטחת מידע וסייבר ופגיעה אפשרית בפרטיות הלקוח, אשר מתגברים נוכח המידע הרב שמאוחסן, מעובד ומועבר בצורה דיגיטלית אודות לקוחות.

4. על רקע האמור, ועל מנת להגן על האינטרסים של הלקוח ולאפשר לו לקבל שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מאובטח ונאות, מוצעת טיוטת הוראת ממונה מס' 408 בנושא "ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי" המצורפת לחוזר זה (להלן: "טיוטת ההוראה", "ההוראה המוצעת"), אשר קובעת כי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה יהיו רשאים לפעול כנותני שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי רק לאחר קבלת אישור מראש ובכתב של הממונה, וכן קובעת עקרונות, הנחיות וכללים למתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי, הניתן על ידי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה.
5. ההוראה המוצעת קובעת דרישות נוספות על הוראות אחרות של הממונה ואינה גורעת מהן, בכלל זה: הוראות הממונה בנושאי אבטחת מידע, זיהוי לקוח ומתן שירות ללקוח. בהתאם, לעניין אבטחת מידע, לשכת אשראי תפעל בהתאם להוראת ממונה מס' 301 בנושא "ניהול המידע והגנתו", ומיופה כוח בתמורה יפעל בהתאם להוראת ממונה מס' 406 בנושא "ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר"; לעניין זיהוי לקוח, לשכת אשראי ומיופה כוח בתמורה יפעלו בהתאם להוראת ממונה מס' 401 בנושא "אמצעי זיהוי" והוראת ממונה מס' 401A בנושא "אמצעי זיהוי מרחוק"; לעניין מתן שירות ללקוח, לשכת אשראי תפעל בהתאם להוראה 305 בנושא "מתן שירותים ללקוח" ומיופה כוח בתמורה יפעל בהתאם להוראה 404 בנושא "שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה", בהתאמות הנדרשות בהוראה המוצעת.
6. מובהר כי, ההוראה המוצעת לא תחול על מתן שירות מידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021, ואינה גורעת מהאמור בהוראת ממונה מס' 310 בנושא "מתן שירות מידע פיננסי" החלה על לשכות אשראי.
7. ההוראה המוצעת תלווה בפרסום דוח קביעת אסדרה לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן: "חוק עקרונות האסדרה"), אשר יצורף כנספח לחוזר הסופי שיפורסם.
8. בחינה ראשונה של ההוראה לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה תתבצע בתום תקופה של 10 שנים מיום תחילתה או במועד מוקדם יותר, ככל שיעלה הצורך.

להלן פירוט עיקרי הסעיפים בטיטת ההוראה:

פרק א' – כללי (סעיפים 1-7 לטיטת ההוראה)

9. פרק זה כולל מבוא, תחולה והגדרות. סעיף ההגדרות כולל, בין השאר, את ההגדרות המפורטות להלן:
 - 9.1. המונח "שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי" הוגדר כשירות ייעוץ ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי בדבר התנהלותו הכלכלית לגבי מוצרי אשראי הניתן ללקוח על ידי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה לפי הוראות הדין הרלוונטיות, באמצעות פלטפורמה דיגיטלית.
 - 9.2. "שירות השוואת עלויות" ו"שירות ניטור" הינם שירותים שנותן שירות רשאי להפעיל במסגרת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי. המונח "שירות השוואת עלויות" הוגדר כשירות ללקוח הכולל השוואת מחירים, עלויות, ובכלל זה ריביות ועמלות לשם קבלת הצעה מנותן אשראי לגבי מוצרי אשראי; המונח "שירות ניטור" הוגדר כשירות ללקוח בדבר עדכון בנתוני האשראי לגבי הכלולים במאגר נתוני אשראי או עדכון בדירוג האשראי שלו, בהתאם לספי מהותיות הנקבעים על ידי נותן השירות. יובהר כי בשלב זה לא קיימת תמיכה טכנולוגית המאפשרת למיופה כוח בתמורה לספק שירות ניטור ללקוח. עם זאת, האפשרות להטמעת המענה הטכנולוגי הנדרש תמשיך להיבחן על ידי הממונה בהתאם לצרכי השוק.
 - 9.3. המונח "מוצרי אשראי" שלגביהם נותן שירות רשאי לספק שירות ללקוח, הוגדר באופן הבא: לרבות הלוואות, הלוואות לדיר, קווי אשראי, מסגרות עובר ושב, ערבויות וכרטיסי אשראי.

9.4. המונח "פלטפורמה דיגיטלית" שהינו האמצעי הטכנולוגי שבאמצעותו ניתן השירות ללקוח, הוגדר באופן הבא: פלטפורמה המאפשרת מתן שירותים ללקוחות באופן דיגיטלי, באמצעות אתר אינטרנט, יישומון (אפליקציה), או אמצעי דיגיטלי אחר, לרבות תוך שימוש בכלים טכנולוגיים לצורך עיבוד המידע.

9.5. המונח "מידע ממערכת נתוני אשראי" הוגדר כנתוני אשראי אשר התקבלו ממאגר נתוני אשראי או דירוג אשראי וכן מידע מעובד אודות לקוח המבוסס באופן מלא או חלקי על נתונים אלה. להלן דוגמאות למידע אודות לקוח כאמור: תמצית דוח ריכוז נתונים, הסיבות לדירוג האשראי, עיבוד של נתוני אשראי לרבות תוך הסתמכות על נתונים ממקורות מידע נוספים.

9.6. הוגדר המונח "נותן אשראי מפקח", אשר קובע רשימה של סוגי נותני האשראי המפוקחים עמם בלבד נותן שירות רשאי להתקשר.

פרק ב' – הגשת בקשת אישור לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי (סעיפים 8-13 לטיטת ההוראה)

10. פרק זה קובע חובת הגשת בקשת אישור לממונה על ידי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי. החובה נועדה להבטיח עמידת נותן השירות בדרישות סף שיאפשרו מתן השירות ללקוח באופן נאות, תוך שמירה על אבטחת מידע והגנה על פרטיות הלקוחות (סעיף 8).

11. לשכת אשראי המבקשת לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי תפעל בהתאם לקבוע בהוראת הממונה מס' 303 בנושא "ניהול סיכונים" (להלן – **הוראה 303**), ותגיש לממונה בקשה להפעלת שירות חדש, בהתאם להוראת ממונה מס' 308 בנושא "הוראת דיווח ללשכות אשראי". במסגרת הבקשה תפרט לשכת אשראי את שירותי הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי שבכוונתה לספק ללקוח, כגון: ייעוץ בנושא דירוג אשראי, שירות השוואת עלויות, שירות ניטור או שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי אחרים (סעיף 9).

12. מיופה כוח בתמורה המבקש לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי יפעל בהתאם להוראת ממונה מס' 406 בנושא "ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר" (להלן – **הוראה 406**), ובפרט בהתאם לסעיף 6 להוראה 406 לעניין "הפעלת שירות חדש באמצעות פלטפורמה דיגיטלית" ולסעיף 115 להוראה 406 לעניין עריכת סקר סיכונים אבטחת מידע ומבחני חדירה, ויגיש לממונה בקשה להפעלת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי בצירוף המידע והמסמכים כמפורט בטיטת ההוראה (סעיף 10).

12.1. מיופה הכוח בתמורה יידרש להעביר לממונה, בין היתר, דיווח על הפעלת שירות חדש לפי סעיף 8.4 להוראה 406 אשר במסגרתו יפרט את שירותי הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי שבכוונתו לספק ללקוח, כגון: ייעוץ בנושא דירוג אשראי, שירות השוואת עלויות, שירות ניטור או שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי אחרים; תכנית עסקית; פירוט האמצעים הטכנולוגיים ואמצעי אבטחת מידע לצורך מתן השירות ומיומנותו בהפעלתם; וכן תיאור עיסוקים נוספים של מיופה הכוח בתמורה ככל שישנם, ובכלל זה עיסוקים נוספים שלו הטעונים רישוי או רישום מכוח דין אחר, לרבות מכוח חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.

המסמכים והמידע כאמור נדרשים לממונה טרם מתן אישור למיופה הכוח בתמורה לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, וזאת על מנת לבחון את אופי הפעילות המתוכנן על ידי מיופה הכוח בתמורה והאמצעים הטכנולוגיים העומדים לרשותו לניהול סיכונים אבטחת המידע, ובמטרה למנוע פגיעה באינטרסים של הלקוחות.

12.2. בנוסף, מיופה הכוח בתמורה יצרף לבקשתו גם רשימת נושאי משרה עדכנית ויוודא את עדכניות הרשימה באזור העסקי של מיופה הכוח בתמורה במערכת נתוני אשראי.

13. כמו כן, טרם מתן אישור הממונה למיופה כוח בתמורה לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, מיופה הכוח בתמורה ידווח לממונה על היקף ביטוח האחריות המקצועית או הפיקדון שנערך על ידו בהתאם לסעיף 17.2 להוראה המוצעת (סעיף 11).

14. נותן שירות אשר מבצע שינוי משמעותי או הרחבה משמעותית בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, לרבות שינוי במאפייני הפלטפורמה הדיגיטלית או הוספת שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי משמעותיים חדשים ובכלל זה שירות השוואת עלויות או שירות ניטור, דיווח על כך לממונה. חובת הדיווח נועדה לאפשר לממונה לבחון שינויים מהותיים בשירות אשר עשויים להשפיע על המאפיינים והסיכונים הכרוכים במתן השירות, ובכלל זה בהיבטי אבטחת מידע והגנת הפרטיות. הדיווח ייעשה בהתאם למנגנוני הדיווח הקיימים על שירות חדש, בהתאם לסוג נותן השירות (סעיף 12).
15. הממונה רשאי לבטל או להתלות אישור שניתן ללשכת אשראי או למיזם כוח בתמורה לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, אם מצא כי פעילותם אינה עומדת בהוראות החוק או בהוראות הממונה. סמכות זו נועדה לאפשר לממונה להגן על ענייני הלקוחות ועל תקינות פעילות מתן השירות, במקרים בהם נותן השירות אינו עומד בדרישות הדין או בדרישות הרגולטוריות החלות עליו. עוד נקבע, כי טרם קבלת החלטה כאמור תינתן לנותן השירות הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו, למעט במקרים חריגים המצדיקים ביטול או התלייה מידיים של האישור (סעיף 13).

פרק ג' – ממשל תאגידי (סעיפים 14-16 לטיטוט ההוראה)

16. פרק זה כולל הוראות ממשל תאגידי שיחולו על דירקטוריון נותן השירות ועל ההנהלה הבכירה ביחס לפעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי וכן דרישה לביצוע ביקורת תקופתית על פעילות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי. דרישות אלו נועדו להבטיח כי פעילות זו תנוהל במסגרת מדיניות, תהליכי עבודה ומנגנוני פיקוח ובקרה סדורים, בשים לב לסיכונים הגלומים בשירות המבוסס על שימוש במידע ממערכת נתוני אשראי והפעלת פלטפורמות דיגיטליות.
- 16.1. דירקטוריון נותן השירות אחראי לנושאים שנקבעו בהוראה, ובין השאר לנושאים הבאים:
- 16.1.1. לאשר מסמך מדיניות לניהול פעילות ייעוץ פיננסי דיגיטלי לכל הפחות אחת לשנה, אשר יכלול נושאים כמפורט בהוראה, לרבות הגדרת תחומי אחריות ברורים של בעלי תפקידים, אופן טיפול בפניות לקוחות ומדדי רמת שירות, וכן מנגנוני דיווח תקופתיים ומידיים לדירקטוריון ולהנהלה בנוגע לפעילות השירות, לרבות דיווח על אירועי אבטחת מידע, כשלים מהותיים וממצאי ביקורת או סקרי סיכונים.
- דרישה זו נועדה להבטיח קיומה של מסגרת ניהולית סדורה וברורה למתן השירות ולחלוקת האחריות הארגונית, ולאפשר פיקוח אפקטיבי של הדירקטוריון ומעורבות של הנהלה במתן השירות (סעיף 14.1).
- 16.1.2. לאשר את מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, וכן לוודא כי טרם הרחבת השירות או ביצוע שינוי מהותי בו, מתבצע תהליך לאישור שירות חדש בהתאם להוראות הממונה.
- דרישה זו נועדה להבטיח כי הפעלת השירות וביצוע שינויים מהותיים בו ייבחנו ויאושרו על ידי הדירקטוריון, תוך בחינה סדורה של הסיכונים הגלומים במתן השירות (סעיף 14.2).
- 16.1.3. לאשר, טרם אישור הממונה להפעלת השירות, את ביטוח האחריות המקצועית או הפיקדון, לפי העניין, וכן לבחון את תחומי הכיסוי, היקפו ותנאיו, ולוודא כי הם מספקים מענה הולם להבטחת אחריות החברה הנובעת ממתן השירות, וכן לבחון אחת לשנה לפחות או בעת שינוי מהותי, את התאמת הביטוח או הפיקדון למאפייני פעילות החברה והיקפה.
- דרישה זו נועדה להדגיש את אחריות הדירקטוריון לעניין עריכת ביטוח אחריות מקצועית או הפקדת פיקדון כך שיתנו מענה הולם לאירועי כשל מקצועיים, ככל שאלו יתרחשו, לרבות אפשרות לפיצוי לקוחות במקרים של אירועי פגיעה בהם (סעיף 14.3).
- 16.1.4. לפקח ולוודא כי כלל הסיכונים הגלומים בשירות מנוהלים באופן הולם, ובכלל זה סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פרטיות, סיכוני ציות, סיכונים משפטיים, תפעוליים וסיכוני

מיקור חוץ, נוכח מורכבות השירות והשימוש במידע רגיש, ולוודא הקצאת משאבים נאותים להפעלת השירות, לרבות משאבים אנושיים, טכנולוגיים ופיננסיים, לצורך הפעלה תקינה של השירות וניהול סיכונים (סעיפים 14.4-14.5).

16.1.5. לוודא כי מתבצע דיווח לממונה על אירועי אבטחת מידע וכשלים מהותיים במתן השירות בהתאם להוראות הממונה הרלוונטיות (סעיף 14.6).

16.1.6. לוודא כי תבוצע ביקורת תקופתית על פעילות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי על ידי פונקציית ביקורת פנימית או גוף מבקר חיצוני, לצורך בחינת עמידה בדרישות ההוראה וזיהוי פערים (סעיף 14.7).

16.2. ההנהלה הבכירה אחראית, בין השאר, להטמיע את המדיניות למתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ולקבוע נהלים ליישומה, וכן להסדיר ניהול הולם של הסיכונים הכרוכים בפעילות. דרישות אלו נועדו להבטיח יישום אפקטיבי של מדיניות נותן השירות בפועל, לצד ניהול סיכונים שוטף הנגזר ממאפייני השירות. ככל שמופעל שירות השוואת עלויות, על ההנהלה לקבוע נהלים לעניין העברת מידע לנותני אשראי מפקחים ולשמירת רישומים ממוכנים (logs) ביחס להעברת המידע, וכן נהלים לעניין הסדרי התמורה מנותני האשראי. במסגרת זו, ההנהלה נדרשת לקבוע הסדרי תמורה שלא יפגעו בטובת הלקוח ולא יובילו להטיה או העדפה של מוצרי אשראי, ולוודא אחת לתקופה כי הסדרים אלו אינם פוגעים בטובת הלקוח הלכה למעשה. זאת, לצורך צמצום חשש לניגודי עניינים ושמירה על אובייקטיביות השירות (סעיף 15).

16.3. פונקציית הביקורת הפנימית או גוף מבקר חיצוני יבצעו ביקורת תקופתית על פעילות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי, במסגרתה תבחן, בין היתר, עמידה בעקרונות ובדרישות ההוראה (סעיף 16).

פרק ד' – ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון (סעיפים 17-18 לטיוטת ההוראה)

17. פרק זה עוסק בביטוח אחריות מקצועית או פיקדון הנדרשים מנותן שירות. מתן ייעוץ פיננסי דיגיטלי טומן בחובו סיכונים שונים, לרבות סיכונים פגיעה בפרטיות, וכן סיכונים הקשורים לחוסר יכולת לתת שירות או למתן ייעוץ ללקוח שאינו מקצועי. קיומו של ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון נועד להגביר את יכולת נותן השירות לפצות את לקוחותיו במידת הצורך ולחזק את חוסנו של נותן השירות.

17.1. לשכת אשראי תכלול את פעילות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי במסגרת ביטוח האחריות המקצועית הנדרש לפי סעיף 11 לכללי נתוני אשראי (רישוי לשכות), התשע"ז-2017 (סעיף 17.1).

17.2. מיופה כוח בתמורה יערוך ביטוח אחריות מקצועית או יפקיד פיקדון בסכום המינימאלי הקבוע בנספח א', כך שהסכום האמור לא יפחת מ- 600,000 ₪, או 800,000 ₪, לפי העניין, ובהתאם לתנאים המפורטים בהוראה המוצעת. בנספח א' מפורט מנגנון החישוב לקביעת סכום הביטוח או הפיקדון המינימאליים, אשר מבוסס במידה רבה ותוך ביצוע התאמות, על הנחיות European Banking Authority ("EBA") שפורסמו מתוקף דירקטיבת ה- PSD2 (סעיף 17.2).

17.3. ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון שהוקצו לטובת פעילות, אישור, היתר או רישיון שאינם בפיקוח הממונה, לא יובא בגדר חישוב סכום היקף הביטוח או סכום הפיקדון (סעיף 18).

פרק ה' – תנאי התקשרות עם לקוח (סעיפים 19-26 לטיוטת ההוראה)

18. בפרק זה מפורטים תנאים נדרשים בהתקשרות של נותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי עם לקוח, וזאת במטרה להבטיח מתן שירות נאות ללקוח תוך שמירה על זכויותיו והגנה על פרטיותו. פרק זה כולל בין השאר הנחיות לעניין הסכם התקשרות עם לקוח, תקופת התקשרות עם הלקוח, מנגנון וידוא הסכמה תקופתית ואפשרות הלקוח לבטל את השירות.

18.1. הסכם התקשרות עם לקוח - נקבעה חובת עריכת הסכם התקשרות בין נותן השירות ללקוח, שיכלול לכל הפחות את התנאים המפורטים בסעיף, לרבות זכות הלקוח לבטל את ההתקשרות בכל עת וללא עלות, וכן חובת שליחת עותק מההסכם ללקוח או מתן גישה להסכם באופן המאפשר את שמירתו (לדוגמה באמצעות מתן אפשרות ללקוח להוריד את ההסכם בגרסת PDF דרך הפלטפורמה הדיגיטלית באמצעותה ניתן השירות) (סעיף 19-20).

18.2. הסכם התקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות ניטור - ככל שניתן ללקוח שירות ניטור, הסכם ההתקשרות עם הלקוח יכלול גם התייחסות מפורשת לשירות הניטור, לרבות גילוי על המידע המתקבל אצל נותן השירות במסגרת שירות הניטור. זאת, בכדי לוודא שהלקוח מודע לכך שנתוני אשראי אודותיו נמשכים באופן שוטף מהמאגר על ידי נותן השירות (סעיף 21).

18.3. הסכם התקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות השוואת עלויות - ככל שניתן ללקוח שירות השוואת עלויות, הסכם ההתקשרות עם הלקוח יכלול נושאים נוספים ובהם: מידת המחויבות של נותני האשראי המפוקחים להצעות שיוצגו ללקוח, גילוי בדבר סוג המידע שיועבר לנותן אשראי לצורך מתן השירות, גילוי אודות הסיכונים הנובעים מהעברת המידע לצדדים שלישיים, גילוי בדבר העובדה שנותן השירות מקבל תמורה מנותן האשראי המפוקח, ככל שקיימת תמורה כאמור, וגילוי אודות גבולות האחריות של נותן השירות להצעות מוצרי האשראי ולהתקשרות בעסקת אשראי עם נותן האשראי (סעיף 22).

18.4. תקופת התקשרות עם לקוח ומנגנון וידוא הסכמה תקופתי - נקבע כי התקשרות למתן שירות יכולה להיות חד פעמית או לתקופה מתמשכת ובלבד שלא תעלה על שלוש שנים (סעיף 23).

18.4.1. נקבע כי בהתקשרות מתמשכת, נותן השירות נדרש לוודא אחת לשישה חודשים, באמצעים המפורטים בהוראה המוצעת (כגון שימוש באפליקציה או שליחת הודעה ללקוח וקבלת מענה מהלקוח) כי הלקוח מעוניין להמשיך ולקבל את השירותים. מנגנון וידוא הסכמה כאמור נועד להבטיח שהלקוח מודע לתקופת ההתקשרות המתמשכת ולמשמעויותיה. במידה ולא הצליח נותן השירות לוודא שהלקוח מודע לכך שההתקשרות בתוקף, יבטל נותן השירות את ההתקשרות עם הלקוח וישלח לו הודעה על כך (סעיף 24).

18.4.2. נקבע כי בקשת לקוח לבטל את השירות תבוצע בהקדם האפשרי ולא יאוחר משני ימי עסקים מהמועד בו נמסרה ההודעה לנותן השירות (סעיף 25).

18.4.3. נקבע כי נותן שירות המבקש לסיים או להשעות את ההתקשרות עם הלקוח, לדוגמה במקרים חריגים של הונאות או הפרת תנאי השימוש מצד הלקוח, ימסור ללקוח הודעה על כך זמן סביר מראש, ויפרט את הסיבות לסיום או להשעה של ההתקשרות (סעיף 26).

פרק ו' – שירות ניטור (סעיפים 27-29 לטיוטת ההוראה)

19. בפרק זה מפורטות הנחיות נוספות לגבי שירות ניטור הניתן במסגרת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, כמפורט להלן:

19.1. נותן שירות יוכל להפעיל שירות ניטור רק לאחר קבלת אישור הממונה מראש ובכתב (סעיף 27). כאמור לעיל, יובהר כי בשלב זה לא קיימת תמיכה טכנולוגית המאפשרת למיופה כוח בתמורה לספק שירות ניטור ללקוח. עם זאת, האפשרות להטמעת המענה הטכנולוגי הנדרש תמשיך להיבחן על ידי הממונה בהתאם לצרכי השוק.

19.2. נותן שירות נדרש לקבל מלקוח הסכמה פרטנית ונפרדת לשירות הניטור בעת הצטרפותו לשירות זה, בנוסף להתייחסות הנדרשת בהסכם ההתקשרות. דרישה זו נובעת מעיקרון ההסכמה מדעת (Informed consent), ובשל החשיבות הרבה שהלקוח יסכים באופן פוזיטיבי לשירות הניטור, אשר כולל משיכה מתמשכת של נתוני אשראי אודות הלקוח מהמאגר (סעיף 28).

19.3. בהודעות ששולח נותן השירות ללקוח במסגרת וידוא ההסכמה התקופתי כאמור בסעיף 24 בהוראה, תהיה התייחסות ברורה לקיומו של שירות ניטור אשר במסגרתו מתקבלים אצל נותן השירות נתוני אשראי אודותיו באופן מתמשך, וככל שנותן השירות לא הצליח לוודא שהלקוח מודע לכך ששירות הניטור בתוקף, יבטל נותן השירות את ההתקשרות וישלח ללקוח הודעה על כך. מטרת הסעיף היא לוודא שהלקוח מודע לכך שנמשכים אודותיו באופן מתמשך נתוני אשראי ממערכת נתוני אשראי, ולאפשר לו לבטל זאת, ככל שאינו מעוניין בכך (סעיף 29).

פרק ז' – שירות השוואת עלויות (סעיפים 30-53 לטיטוט ההוראה)

20. בפרק זה מפורטות הנחיות נוספות, לגבי שירות השוואת עלויות אשראי שנותן שירות רשאי להפעיל במסגרת ייעוץ פיננסי דיגיטלי. הנחיות אלו נדרשות על מנת לתת מענה למאפיינים הייחודיים של שירות השוואת עלויות אשראי ולסיכונים המוגברים הכרוכים בשירות זה אשר נובעים, בין השאר, מהאפשרות של נותן השירות להעביר לנותני האשראי מידע על הלקוח. בהתאם לכך נקבעו בהוראה המוצעת הכללים שמטרתם לשמור על ענייניו של הלקוח ועל פרטיותו, כפי שיפורט להלן.

20.1. נקבע כי שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי הכולל הצעת מוצרי אשראי ללקוח יינתן במסגרת שירות השוואת עלויות בלבד, בהתאם לקבוע בהוראה. המשמעות היא שלא יינתן שירות ייעוץ במוצרי אשראי שהינו מסוג תיווך, כלומר, הצעת מוצרי אשראי ללקוח תתבסס על השוואה של כמה הצעות ולא על הצעה יחידה (סעיף 30).

20.2. הובהר כי נותן שירות יוכל לתת שירות השוואת עלויות למוצרי אשראי בלבד (כאמור, בסעיף ההגדרות הוגדר המונח "מוצרי אשראי") (סעיף 31).

20.3. התקשרות עם נותן אשראי מופקח - נקבע כי נותן שירות רשאי להתקשר לצורך מתן שירות השוואת עלויות עם נותני אשראי מופקחים בלבד, כהגדרתם בהוראה המוצעת, זאת בכדי שההתקשרות עם נותני האשראי תיעשה מול גורמים הפועלים תחת פיקוח רגולטורי, באופן שמגביר אמינות, שקיפות והגנה על פרטיות הלקוח (סעיף 32).

20.3.1. על מנת לצמצם את סיכונים אבטחת מידע ופגיעה בפרטיות, הנובעים בין היתר מהאפשרות של נותן השירות להעביר לנותן האשראי מידע על הלקוח, נקבע כי טרם ההתקשרות עם נותן האשראי המפוקח, נותן השירות יקיים תהליך במסגרתו יודא כי נותן האשראי פועל תוך עמידה בתקני אבטחת מידע מקובלים, זאת, בין השאר באמצעות קבלת אסמכתאות לעמידה בתקנים כאמור או לקיומן של הסמכות חיצוניות (סעיף 33).
להלן דוגמאות לתקנים או הסמכות כאמור:

20.3.1.1. תקן אבטחת מידע ISO/IEC 27001 – Information Security Management Systems (Requirements);

20.3.1.2. תקן אבטחת מידע בענן ISO/IEC 27017 – Code of practice for information security controls based on ISO/IEC 27002 for cloud services;

20.3.1.3. תקן אבטחת מידע בענן ISO/IEC 27018 – Code of practice for protection of personally identifiable information (PII) in public clouds acting as PII processors.

20.3.2. נותן שירות יפעל להתקשר עם מספר רב ככל הניתן של נותני אשראי מופקחים, ולכל הפחות עם שלושה נותני אשראי מופקחים. זאת, על מנת להבטיח שהשירות המוצע ללקוח יהיה איכותי והוגן. הרחבת היקף נותני האשראי המפוקחים המשתתפים בשירות השוואת העלויות תאפשר ללקוח לקבל הצעות אשראי טובות ומותאמות יותר עבורו ולשפר את

התנהלותו הפיננסית. מצופה כי נותן שירות יפעל לאורך הזמן להרחבת ההתקשרויות עם נותני אשראי מפוקחים (סעיף 34).

20.3.3. נותן שירות לא יסרב להתקשר עם נותן אשראי מפוקח מטעמים בלתי סבירים. מטרת הסעיף היא למנוע העדפה של נותני אשראי מסוימים על פני אחרים או לחילופין אפליה של נותני אשראי מסוימים, וזאת, בין השאר בכדי לאפשר תחרות הוגנת ומתן שירות איכותי והוגן ללקוח (סעיף 35).

20.3.4. בכל מקרה בו נודע לנוותן השירות כי נותן האשראי אינו עומד בהתחייבויותיו לפי ההסכם, עליו לדווח על כך לממונה (סעיף 36).

20.3.5. על מנת לשמור על ענייני הלקוחות המקבילים שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, נקבע כי במקרים בהם התקשרות בין נותן שירות לנוותן אשראי מפוקח מעלה חשש מהותי לפגיעה בענייני לקוחות, הממונה רשאי להורות לנוותן השירות להפסיק את ההתקשרות עם נותן אשראי מפוקח, באופן זמני או קבוע, לאחר שנתן לנוותן השירות או לנוותן האשראי המפוקח הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו, וככל שלא קיימות נסיבות חריגות המצדיקות ביטול מיידי של ההתקשרות (סעיף 37).

20.4. הסכם התקשרות עם נותן אשראי מפוקח – נותן שירות נדרש לערוך הסכם התקשרות בכתב עם נותן אשראי מפוקח. ההסכם יכלול סעיפים כמוגדר בהוראה. בין השאר, נקבע כי ההסכם יכלול התייחסות לנושאים הבאים: התחייבות של נותן האשראי ליישם אמצעי אבטחת מידע והגנת פרטיות בהתאם לתקנים מקובלים; קביעת מנגנון בין הצדדים לטיפול באירועי אבטחת מידע והגנת הסייבר בכל הנוגע למידע המועבר מנותן שירות לנוותן אשראי מפוקח; שימוש במידע אך ורק למטרות שלשמן הועבר (שמשמעותו לדוגמה: איסור פנייה יזומה ללקוח שאינה קשורה להצעת האשראי המבוקשת או לצורך שימושים סטטיסטיים); שמירה על סודיות המידע ואי-העברתו לצדדים שלישיים אלא אם נדרש לפי דין לצורך הליך משפטי או פיקוח לפי דין; מחיקה ובקרה על מחיקת המידע בתום התקופות שנקבעו; הבטחת יכולת הממונה לקבל מידע ולבצע ביקורות אצל נותן האשראי בכל הנוגע לשירות, במקרים בהם עולה הצורך בכך; הסדרי תמורה או כל תשלום אחר שמשולם על ידי נותן האשראי לנוותן השירות; קיום מנגנוני ביטול ההסכם במקרה של הפרת הוראות הדין, הוראות הממונה או פגיעה באבטחת המידע או בפרטיות הלקוחות (סעיף 38).

20.5. הסכמת לקוח בטרם העברת מידע לנוותן אשראי מפוקח – בטרם העברת מידע אודות לקוח לנוותן אשראי מפוקח, בהתאם לסוגי המידע המפורטים בהוראה המוצעת, נותן השירות יציג בפני הלקוח רשימה של נותני האשראי המפוקחים שבכוונתו להעביר אליהם מידע אודותיו ואת סוגי המידע שיועברו, ויקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע לנוותני אשראי אלו. עיקרון זה נועד להבטיח כי מידע אודות לקוח יועבר לצד שלישי רק כאשר הלקוח מודע לגורמים שאליהם יועבר המידע ולהיקף המידע שיועבר ונותן את הסכמתו לכך (סעיף 39).

20.6. העברת מידע אודות לקוח לנוותן אשראי מפוקח – נותן שירות רשאי להעביר לנוותן אשראי מפוקח מידע אודות לקוח בהתאם לסוגי המידע המפורטים בהוראה המוצעת, ככל שהמידע נדרש לשם מתן הצעה מטעם נותן האשראי להתקשרות עם אותו לקוח. קביעה זו נועדה לשמור על עיקרון צמידות המטרה (Purpose Limitation) ועל מנת להבטיח שמידע אשר יועבר לנוותן אשראי מפוקח יועבר רק ככל שהוא נדרש למטרה של מתן הצעת אשראי מטעם נותן האשראי המפוקח בלבד, ובהיקף המינימאלי בלבד הנדרש לצורך קיום מטרה זו.

20.6.1. במסגרת ההוראה המוצעת נעשתה אבחנה לגבי סוגי מידע שניתן להעביר לנוותן אשראי מפוקח שהוא משתמש בנתוני אשראי לעומת נותן אשראי מפוקח שאינו משתמש בנתוני אשראי. בהתאם לכך, סוגי המידע שנותן שירות רשאי להעביר לכל נותן אשראי מפוקח

שקשור לשירות הם: נתונים בדבר בקשת האשראי של הלקוח, דירוג האשראי של הלקוח, ומידע שמסר הלקוח אשר הינו רלוונטי לצורך קבלת ההצעה מנותן האשראי (סעיף 40).

20.6.2. עם זאת, ככל שנותן האשראי המפוקח בשירות הוא משתמש בנתוני אשראי, נותן השירות יהיה רשאי להעביר לו גם נתוני אשראי מדוח ריכוז הנתונים של הלקוח, ובלבד שלא יועבר מידע על ריביות שמשלם הלקוח וזאת בכדי לאפשר ללקוח לקבל הצעות אשראי מיטביות בלא שנותן האשראי יצמצם אותן לטווח ריבית הקרוב לריביות שמשלם הלקוח, ולא יועבר מידע המאפשר זיהוי של נותני האשראי ונתונים על בקשות מידע על הלקוח (סעיפים 41-42).

20.6.3. נותן השירות רשאי להעביר לנותן האשראי המפוקח הרלוונטי גם את פרטי הקשר של הלקוח על מנת שיוכל להמשיך בהליך מתן האשראי מול הלקוח, בכפוף לאישור הלקוח כי הוא מעוניין בהצעת אשראי שהוצעה לו במסגרת השירות (סעיף 43).

20.6.4. העברת כלל סוגי המידע כאמור, תיעשה באמצעים מאובטחים ובהתאם להוראות אבטחת מידע החלות על נותן השירות. זאת, על מנת להגן על פרטיות הלקוח ולצמצם סיכונים של דלף מידע (סעיף 44).

20.7. תמורה מותרת מנותן אשראי מפוקח – נותן שירות רשאי לקבל תמורה מנותן אשראי מפוקח, ובלבד שהסדרי התמורה בין נותן השירות לבין נותן האשראי המפוקח לא יפגעו בטובת הלקוח ולא יובילו להטיה או העדפה של מוצרי האשראי המוצעים ללקוח. בנוסף, נותן שירות המקבל תמורה כאמור יגלה ללקוח, בכתב, את דבר קבלת התמורה ואת זהות נותני האשראי מהם מתקבלת התמורה במסגרת הסכם ההתקשרות עם הלקוח, וכן בכל פעם בה מוצגת בפני הלקוח האפשרות לקבל הצעות. דרישות אלו נועדו לאזן בין האפשרות של נותן השירות לקבל תמורה מצד שלישי לבין הצורך בשמירה על אובייקטיביות השירות, צמצום ניגודי עניינים והבטחת שקיפות כלפי הלקוח, והן מבוססות, בין היתר, על ההסדר הקיים במתן שירות מידע פיננסי לפי חוק שירות מידע פיננסי כפי שנכלל בהוראות הרגולטורים השונים, המאפשר קבלת תמורה מצד שלישי בכפוף לדרישות שנועדו לצמצם חשש להטיה ולניגודי עניינים (סעיף 45).

20.8. מודל השוואת עלויות - השוואת עלויות אשראי תיעשה באמצעות מודל אובייקטיבי להשוואה בין הצעות האשראי ובהתאם לתנאים המפורטים בהוראה המוצעת.

20.8.1. המודל יביא בחשבון עלויות נלוות ויאפשר על ידי ההנהלה. המודל יהיה אובייקטיבי כך שלא יפגע בטובת הלקוח.

שמירה על אובייקטיביות המודל נועדה להגן על הלקוח ולאפשר לו לקבל הצעות אשראי שאינן מוטות לטובת נותן אשראי מסוים, בין אם בשל זהותו, סוגו או התמורה שהוא מעניק לנותן השירות. עם זאת, כאשר ההשוואה נעשית על בסיס קריטריון יחיד בלבד (לדוגמה: השוואת עלויות של מוצר כרטיסי אשראי אשר מתבצעת לפי קריטריון של עמלת הכרטיס בלבד), לא תחול החובה למודל השוואה כאמור (סעיפים 46-47).

20.8.2. מרכיבי המודל יתועדו, והמודל יהיה נתון לסקירה תקופתית לפחות אחת ל-3 שנים ובעת שינוי מהותי, על ידי גורם בלתי תלוי בעל מומחיות מתאימה. זאת, על מנת להבטיח שהמודל מהימן ומתוקף (סעיפים 48-49).

20.8.3. בהתייחס לכל מודל השוואה, יוצג ללקוח גילוי תמציתי אודות הפרמטרים המרכזיים עליהם מבוסס מודל ההשוואה (סעיף 50).

20.9. הצגת הצעות של מוצרי אשראי ללקוח – נותן השירות נדרש להציג כמה הצעות אשראי באופן שיאפשר השוואה הוגנת בין ההצעות, כך שלא תינתן עדיפות להצעה של נותן אשראי מפוקח אחד על פני האחר, לרבות מבחינת סדר ההצגה או הנראות, אלא אם כן מדובר בהצגה המבוססת על תוצאות מודל

ההשוואה או על צרכי הלקוח כפי שהוגדרו. דרישה זו נועדה למנוע הטיה בהצגת ההצעות ולהבטיח כי סדר ההצגה ישקף שיקולים אובייקטיביים בלבד (סעיף 51).

20.9.1. נותן השירות נדרש להציג את הצעות האשראי תוך פירוט תנאי האשראי המרכזיים של מוצרי האשראי המוצעים, ובכלל זה: תקופת האשראי, שיעור הריבית המתואמת, סוג ההצמדה ובסיסה וזהות נותן האשראי. פירוט זה נועד לאפשר ללקוח להבין את מאפייני ההצעות ולהשוות ביניהן באופן מושכל (סעיף 52).

20.9.2. נותן השירות נדרש לתת ללקוח גילוי אודות מידת המחויבות של נותני האשראי להצעות שיוצגו לו במסגרת השירות. דרישה זו נועדה להבהיר ללקוח את מעמד ההצעות ואת היקף המחויבות של נותני האשראי, על מנת לאפשר לו לקבל החלטה מושכלת (סעיף 53).

פרק ח' – איסוף, החזקה ומחיקת מידע לצורך מתן השירות (סעיפים 54-58 לטיטוט ההוראה)

21. פרק זה קובע כללים נדרשים לאיסוף, החזקה ומחיקת מידע של לקוח במסגרת מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, וזאת לשם שמירה על פרטיות הלקוח, צמצום סיכוני אבטחת מידע והבטחת שימוש במידע רק לצורך מתן השירות, כמפורט להלן.

21.1. מידע הנאסף על ידי נותן שירות אודות לקוח יהיה רלוונטי לצורך מתן השירות בלבד. דרישה זו נועדה למזער את סיכוני אבטחת המידע וסיכוני הפגיעה בפרטיות הלקוח ולהבטיח מתן שירות נאות ללקוח. בנוסף, נקבע כי נותן השירות לא יעשה שימוש במידע שהועבר לו אלא לצרכים שלשם הועבר, זאת בהתאם לעיקרון צמידות המטרה (Purpose Limitation) (סעיף 54).

21.2. נקבעו תקופות מקסימליות להחזקת המידע על ידי נותן השירות בהתאם לסוג המידע, תוך הבחנה בין מידע ממערכת נתוני אשראי כהגדרתו בהוראה לבין מידע שאינו עונה להגדרה כאמור, ובלבד שהלקוח נתן את הסכמתו המפורשת להחזקת המידע לתקופות האמורות. לעניין זה, דרישת ההסכמה המפורשת נועדה להבטיח כי הלקוח מודע לכך שנותן השירות יחזיק במידע לתקופות האמורות. אין מניעה כי הסכמה כאמור תינתן במסגרת הסכם ההתקשרות עם הלקוח, ובלבד שהסכמת הלקוח להחזקת המידע לתקופת החזקת המידע תהיה מפורשת. תקופות ההחזקה הינן כמפורט להלן (סעיף 55):

21.2.1. **תקופת החזקת מידע ממערכת נתוני אשראי** – נותן שירות רשאי להחזיק במידע זה למשך התקופה הקצרה ביותר הנדרשת לשם מתן שירות ללקוח ולא יותר משלוש שנים מהיום שהמידע התקבל אצלו. תקופת ההחזקה המרבית כאמור קצרה מתקופת ההחזקה המרבית הקבועה בתקנות 11 ו-17 לתקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017. זאת, בשים לב לכך שהשירות טומן בחובו סיכונים ייחודיים שונים הנובעים מהפלטפורמה הדיגיטלית שעל בסיסה ניתן השירות, ובכלל זאת סיכוני אבטחת מידע וסייבר ופגיעה אפשרית בפרטיות הלקוח, אשר מתגברים נוכח המידע הרב שמאוחסן, מעובד ומועבר בצורה דיגיטלית אודות לקוחות. יודגש כי על אף התקופה המרבית כאמור, מצופה כי נותן השירות ימחק את המידע המתקבל ממערכת נתוני אשראי מיד כאשר אינו נדרש עוד לצורך מתן השירות ללקוח (סעיף 55.1).

21.2.2. **תקופת החזקת מידע אחר שמסר הלקוח לצורך מתן השירות שאינו מידע ממערכת נתוני אשראי** (לדוגמה: מידע פיננסי שמסר הלקוח, כגון מידע על הכנסותיו) – נותן השירות רשאי להחזיק במידע זה לתקופה הקצרה ביותר הנדרשת לצורך מתן השירות, ולא יותר משבע שנים מהיום שהמידע התקבל אצלו (סעיף 55.2).

21.3. במקרה בו בוטלה ההתקשרות עם הלקוח, נותן השירות ימחק את כל המידע שהוא מחזיק אודות הלקוח. דרישה זו נועדה להבטיח שמירה מרבית על פרטיותו של הלקוח ושליטתו במידע אודותיו, ובמיוחד במקרים בהן עוד צורך ממשי במידע לצורך מתן השירות. בכך מצומצם הסיכון לחשיפת

מידע אישי או לשימוש בלתי מורשה במידע של לקוחות שאינם פעילים, ונשמר עיקרון צמידות המטרה (סעיף 56).

21.4. בנוסף נקבע, כי נותן שירות רשאי לשמור מידע **שאינו מידע ממערכת נתוני אשראי** לתקופה ארוכה יותר במקרים בהם הדבר נדרש לצורך הליכים משפטיים או ביקורת פנימית ובכפוף לכך שנותן השירות ימחק את המידע בתום שבע שנים מיום סיום מתן השירות, למעט מידע הדרוש לשם ניהול הליך משפטי שנפתח לפני תום התקופה האמורה. כמו כן, עליו לקיים הליכי בקרה על מחיקת המידע כאמור (סעיף 57).

21.5. נקבע כי נותן השירות ימחק את המידע כמפורט בסעיפים 55-57 להוראה המוצעת בהקדם האפשרי ולא יאוחר משבעה ימי עסקים מהמועד שנדרש למוחקו, וזאת לשם שמירה על עקרונות צמצום המידע וצמידות המטרה (סעיף 58).

פרק ט' – שמירת מסמכים ורישומים ממוכנים (logs) (סעיפים 59-60 לטיטות ההוראה)

22. בפרק זה מפורטים כללים לשמירת מסמכים ורישומים ממוכנים, וזאת בכדי לאפשר פיקוח, מעקב ובקרה על פעילות השירות, תיעוד לצרכי בירור פניות ותלונות לקוחות ולצרכי עריכת ביקורת, וכן מתן מענה לדרישות משפטיות או רגולטוריות. בהתאם לכך נקבעו הכללים כמפורט להלן.

22.1. נותן שירות ישמור את הסכמי ההתקשרות עם לקוחותיו לרבות הוראות שניתנו לו להצטרפות, חידוש או ביטול, וכן יתעד את וידוא ההסכמה התקופתית הנדרש כמפורט בסעיף 24, לתקופה של 7 שנים לפחות מהמועד האחרון בו ניתן שירות ללקוח (סעיף 59).

22.2. נותן שירות ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים להעברת המידע לנותן אשראי לפי סעיפים 40-44 לתקופה של שבע שנים לפחות (סעיף 60).

פרק י' – דיווחים לממונה (סעיפים 61-63 לטיטות ההוראה)

23. פרק זה קובע את הדיווחים הנדרשים מנותן השירות לממונה. הדיווחים נועדו לאפשר לממונה לקבל תמונה סדורה על פעילות נותני השירות וכן לפקח באופן יעיל על שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי. להלן פירוט הדיווחים הנדרשים:

23.1. נותן שירות יעביר לממונה בתדירות שנתית דיווח על פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, בהתאם למתכונת המפורטת בנספח ב', לא יאוחר מ-30 ימים מתום השנה הקלנדרית בגינה מועבר הדיווח (סעיף 61).

23.2. מיופה כוח בתמורה נדרש להעביר דיווח על היקף הביטוח או הפיקדון הנדרשים על פי ההוראה המוצעת, הן בטרם החל לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי והן בתדירות שנתית, בהתאם למתכונת שנקבעה בנספח ג' (סעיף 62).

23.3. נותן שירות יעביר לממונה דיווח על אירוע משמעותי בתחום ניהול המידע והגנתו שהתרחש או כמעט שהתרחש הקשור למתן ייעוץ פיננסי דיגיטלי בהתאם להוראות הממונה. לשכת אשראי תעביר לממונה דיווח כאמור לפי סעיף 27 להוראה 301 בנושא ניהול המידע והגנתו, ומיופה כוח בתמורה יעביר לממונה דיווח כאמור לפי סעיף 8.2 להוראה 406 (סעיף 63).

פרק י"א – תחילה והוראות מעבר (סעיפים 64-65 לטיוטת ההוראה)

24. תחילתה של ההוראה המוצעת במועד כניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי (תיקון מס' 6), התשפ"ו-2026, ביום 26.1.2027 (להלן - **יום התחילה**) (סעיף 64).

25. על אף האמור, תחילתה של ההוראה המוצעת לעניין נותן שירות שקיבל את אישור הממונה למתן ייעוץ פיננסי דיגיטלי טרם יום התחילה, תהיה שלושה חודשים מיום התחילה. יובהר כי נותן שירות כאמור לא יידרש לקבל אישור חדש לפי ההוראה המוצעת והוא יהיה רשאי להמשיך להפעיל את השירות, ולבצע את ההתאמות הנדרשות לצורך עמידה בדרישות ההוראה בתוך פרק הזמן כאמור. הוראת מעבר זו נועדה לאפשר היערכות ליישום ההוראה מבלי לפגוע ברציפות מתן השירות (סעיף 65).

בכבוד רב,

אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

שירות
אשראי