



ירושלים, ט"ו סיון, תשע"ו

21 יוני, 2016

חוזר מס' מ-16-01

לכבוד,

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

(בהתאם ללוח התפוצה המצורף)

הנדון: שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר – הוראת שעה

(הוראת שעה מספר 100)

1. מבוא

בהתאם לחוק נתוני אשראי התשע"ו – 2016 (להלן - **החוק**), מתוכננת בימים אלו הקמתו והפעלתו של מאגר מרכזי לשיתוף נתוני אשראי בישראל אשר יוקם וינהל בידי בנק ישראל.

המאגר המרכזי יאפשר, בין היתר, הרחבת המידע העומד לרשות נתוני האשראי בבואם להעריך את רמת סיכון האשראי של הלקוח, יסייע להגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי, ירחיב את הנגישות לאשראי ויהווה בסיס מידע לא מזוהה שימש את בנק ישראל לשם ביצוע תפקידיו, לרבות לצורכי מחקר מאקרו כלכלי ופיתוח כלי מדיניות אפקטיביים.

בשל מורכבות פרויקט הקמת המאגר והמחויבות ללוח הזמנים הקבוע בחוק, נדרש כבר היום להתחיל ולבנות את בסיס המידע שידווח למאגר, באופן שביום עלייתו לאוויר יהיה בו עומק והיקף נתונים מספק שיאפשר הפעלתו.

בהתאם לאמור, ומתוקף סמכותי לפי סעיף 125(ה) לחוק הריני לתת הוראה זו, בדבר שמירת מידע לשם מסירתו למאגר בידי תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיס חיוב (להלן - **מקור מידע**) החל מחודש מאי 2016.

הוראה שעה זו מפרטת את שדות הנתונים ופורמט שמירת המידע הנדרש על ידי מקורות המידע.

2. דברי הסבר

2.1. **איכות המידע שישמר ואבטחתו** – הוראת השעה מדגישה את החשיבות של דיוק, אמינות ואובייקטיביות המידע שישמר על ידי מקורות המידע. מקור המידע יישם בקורות הולמות ואמצעים לאבטחת המידע הנאגר על ידו.

- 2.2. **שדות המידע** – שדות הנתונים המפורטים בהוראת השעה, מתבססים על דרישות החוק, ו-Best practices של מאגרים לשיתוף נתוני אשראי קיימים בעולם. ההחלטה לגבי שדות המידע שיאספו נעשתה מתוך הצורך לאזן באופן המיטבי ביותר בין התועלות הנובעות מהשימוש במידע לבין מזעור הפגיעה בפרטיות הכרוכה בכך. יובהר, כי עם התקדמות הקמת המאגר והתקנת התקנות על ידי שר המשפטים לפי סעיף 19(ב) לחוק, תקבע הוראת הדיווח התקופתית למאגר, ולכן עשויים להיות שינויים והתאמות בין הוראת שעה זו להוראת הדיווח.
- 2.3. **תקופת שמירת המידע** – על מנת לאפשר בסיס נתונים עמוק דיו במועד הפעלת המאגר, המועד הראשון בגינו ישמרו הנתונים יהיה ה-31.5.2016 ולאחריו ישמרו נתונים בגין יום העסקים האחרון של כל חודש, עד להודעה חדשה.
- 2.4. **ביצוע תיקוני מידע בתקופת השמירה** – ככל שהתגלתה טעות בנתוני שדות שנשמרו בגין חודש מסוים, מקור המידע יעדכן את הנתונים במערכותיו בהתאם למידע העדכני ביותר שברשותו לגבי אותו החודש.

3. **אבני דרך ליישום ההוראה**

- 3.1. מקור המידע יקים צוות מקצועי ליישום ההוראה בהשתתפות נציגי טכנולוגיית המידע, הגורמים העסקיים ופונקציית ניהול הסיכונים.
- 3.2. מקור המידע ימנה איש קשר מטעמו, אשר יהיה אחראי לקשר עם בנק ישראל בנוגע ליישום ההוראה, לרבות שליחת הדיווח הנדרש כמפורט להלן. פרטי איש הקשר הכוללים: שם, תפקיד, מספר טלפון וכתובת מייל, יועברו לבנק ישראל עד ליום 10.07.2016.
- 3.3. תוגדר תכנית פעולה ליישום שמירת הנתונים שתסתיים לא יאוחר מיום 30.6.2017, ושתתייחס לפחות לנושאים הבאים:
- 3.3.1. פיתוח טכנולוגי של מערכת לאיסוף המידע מכלל המערכות הרלוונטיות של מקור המידע;
- 3.3.2. איסוף המידע ושמירתו בפועל בהתאם לפורמט ההוראה;
- 3.3.3. יישום בקורות לאימות מהימנות ואיכות הנתונים;
- 3.3.4. הליך ביקורת פנימית;
- 3.4. התכנית תאושר ע"י הנהלת מקור המידע ותועבר לבנק ישראל לעיון ובחינה עד ליום 31.8.2016.
- 3.5. במידה ומקור המידע זיהה קושי משמעותי שאינו מאפשר יישום של אחת או יותר מהנחיות ההוראה ידווח על כך ללא דיחוי לבנק ישראל.
- 3.6. מקור המידע ידווח לבנק ישראל בתדירות רבעונית, החל מיום 30.09.2016, על אופן העמידה בלוח הזמנים למימוש תכנית הפעולה ליישום, תוך מתן דגש לפערים, במידה שנוצרו, בין לוח הזמנים המתוכנן לבין היישום בפועל והאמצעים שינקטו לסגירתם.
- 3.7. הביקורת הפנימית תכלול בתוכנית העבודה שלה למחצית הראשונה של שנת 2017 ביקורת לבחינת אופן יישום ההוראה ותדווח לבנק ישראל על הליקויים שהתגלו ואופן הטיפול בהם.

4. תחילה

ההוראה תיכנס לתוקף החל ממועד פרסומה ופרסום חוזר זה.

5. שאלות ובירורים

לשליחת המידע כנדרש לעיל ולצורך שאלות ובירורים ניתן לפנות לגב' אורלי הר ציון במייל

orly.harzion@boi.org.il

בכבוד רב,

ד"ר נדין בודו-טרכטנברג
משנה לנגידת בנק ישראל

העתק: מר חזי כאלו, מנכ"ל בנק ישראל

לוח תפוצה:

מנכ"ל	שם מקור המידע
מר טראו ישראל	בנק אגוד לישראל בע"מ
מר מלכין יעקב	בנק אוצר החייל בע"מ
גב' אשר-טופילסקי לילך	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
מר קינן ציון	בנק הפועלים בע"מ
מר גלברד שאול	בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
מר טופז גיל	בנק ירושלים בע"מ
גב' רוסק-עמינח רקפת	בנק לאומי לישראל בע"מ
מר פרשר אלדד	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מר שורי יעקב	בנק מסד בע"מ
מר בורשטיין יהושוע	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
מר שויקה ינון	בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ
גב' ברבר-צדיק סמדר	הבינלאומי הראשון לישראל
מר ספיר דורון	חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
מר הלר חגי	חברת לאומי קארד בע"מ
מר וקסלר רון	תשלובת ישראלכרט בע"מ