טיוטה להערות הציבור

הערות ניתן להעביר עד ליום 20 במאי 2025

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

אמצעי זיהוי

1. מבוא

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**) מפרט את התנאים הדרושים כדי להעביר נתוני אשראי מהמאגר לשם עריכת דוח אשראי. במסגרת זו נקבע, בין היתר, כי לקוח חייב לתת את הסכמתו המפורשת לכך שנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר יימסרו ללשכת אשראי וממנה לנותן אשראי.

תקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**) קובעות כי לצורך קבלת הסכמת הלקוח, נותן אשראי חייב לזהות את הלקוח באחת מדרכי הזיהוי המפורטות בתקנות או בהוראות שקבע הממונה בהתאם לסמכותו לפי סעיף 68 לחוק. אמצעי זיהוי אלה משמשים גם לצורך זיהוי של לקוח או מיופה כוח בתמורה על ידי לשכת אשראי לצורך מסירת דוח ריכוז נתונים רגיל או לשם מתן שירותי ייעוץ פיננסי ללקוח בתחום האשראי, וכן לצורך זיהוי של לקוח על ידי מיופה כוח בתמורה לצורך מסירת דוח ריכוז נתונים רגיל, או מתן שירותי ייעוץ פיננסי.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן – **הממונה**) הוסמך בתקנה 5(1)(ג) לתקנות לקבוע את המאגרים שבאמצעותם ניתן לבצע אימות טלפוני מוקלט או אימות מקוון לפרטים מזהים של לקוח. בנוסף, הממונה הוסמך לתת הוראות למיופי כוח בתמורה בפעולתם לפי החוק, בין היתר, לשם השמירה על עניינם של הלקוחות, ההגנה על פרטיות הלקוחות ואבטחת המידע.

בתוקף סמכותי לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**) וכן בהתאם להוראות תקנות 5(1)(ג) ו-10(1) ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת שמונתה לפי סימן ד' בפרק י"א לחוק, הריני קובע הוראה זו.

למען הסר ספק, הוראה זו קובעת דרישות נוספות על אלה הקבועות בהוראות כל דין ואינה גורעת מהן. 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 לשכת אשראי, על משתמש בנתוני אשראי ועל מיופה כוח בתמורה (להלן – **נותן השירות**); ואולם, סעיף 4ב לא יחול על משתמש בנתוני אשראי.

2.2. הממונה רשאי לקבוע הוראות מסוימות, שונות מאלה המפורטות בהוראה זו, שיחולו על נותן שירות מסוים, או לפטור במקרים חריגים נותן שירות מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתו של נותן השירות ונימוקיו אשר נמסרו לו

בכתב. כמו כן, רשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה, כפי שתיקבע על ידו, הכל מנימוקים אשר יירשמו על ידי הממונה.

3. ההנהלה

ההנהלה אחראית לקבוע קריטריונים וספים מינימליים לזיהוי לקוח או מיופה כוח בתמורה לפי העניין, כדי שניתן יהיה להסתמך על הזיהוי לצורך ביצוע פעולות כמפורט בתקנות. קריטריונים וספים אלו יתועדו במסמך ייעודי.

4. מאגרים לאימות טלפוני מוקלט או אימות מקוון לפרטי זיהוי

זיהוי באמצעות אימות טלפוני מוקלט או אימות מקוון לפרטים מזהים של לקוח או מיופה כוח בתמורה, לפי תקנה 5(1)(ג) לתקנות יתבצע באמצעות לפחות אחד מהמאגרים הבאים:

4.1. מרשם האוכלוסין, כמפורט בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965;

בעת ביצוע אימות באמצעות מאגר זה, יש לאמת, לכל הפחות, את הפרטים הבאים: מספר הזיהוי שבתעודת הזהות ותאריך הנפקת התעודה.

4.2. מאגר של כרטיסי אשראי; לעניין זה "**כרטיס אשראי**" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולמעט כרטיס אשראי כאמור שהונפק מחוץ לישראל;

בעת ביצוע אימות באמצעות מאגר זה, יש לאמת, לכל הפחות, את הפרטים הבאים: מספר כרטיס האשראי ותוקף כרטיס האשראי.

4.3. מאגר הלקוחות הפנימי של נותן השירות שמבצע את הזיהוי.

ככל שנעשה שימוש במאגר פנימי כאמור, נדרש לבחון מעת לעת את מהימנות המאגר הפנימי, ואת הלימות אמצעי אבטחתו בהתאם לדרישות הדין והרגולציה.

4א. בקרות

הנהלת נותן השירות תיישם בקרות וכלי ניטור אשר יאפשרו לזהות אירועים המעידים על שימוש לרעה בהליכי הזיהוי כמפורט בהוראה זו (להלן - **הליכי הזיהוי**), לרבות: גניבת זהות, זיוף פרטי זיהוי, אנומליות טכנולוגיות ועסקיות, בקשות זיהוי מרובות מצד אותו גורם, ובקשות זיהוי מצד מי שאינם מורשים לקבל נתוני אשראי.

4ב. דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או חשד ממשי לאירועים כאמור

4ב.1. נותן שירות נדרש לדווח לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר בהליכי הזיהוי המופעלים בהתאם להוראה זו על ידי נותן השירות או על ידי ספק מיקור חוץ, או על חשד ממשי לאירועים כאמור, בהתאם לסוגי האירועים המפורטים להלן (להלן – **אירוע מחייב דיווח**):

א. אירוע אשר להערכת נותן השירות יש לו השפעה מהותית על מתן השירות.

ב. אירוע אשר לצורך הטיפול בו נדרשת מעורבות משמעותית של מנהל הגנת הסייבר או הגורם האחראי על נושא זה בארגון, ואשר הטיפול בו לא הסתיים תוך שעתיים ממועד זיהויו לראשונה.

ג. אירוע המשפיע על מספר רב של לקוחות. לעניין זה, השפעה על מספר רב של לקוחות תיבחן על ידי כל נותן שירות בהתייחס לגודלו ולמספר לקוחותיו העושים שימוש בהליכי הזיהוי.

ד. אירוע שהינו בעל מאפייני תקיפה חדשים או רמת מורכבות גבוהה.

ה. כל אירוע דלף מידע מהותי שלא נכלל לעיל.

2.ב4 הדיווח לממונה על אירוע מחייב דיווח יועבר באמצעות דיווח טלפוני או דיווח בכתב בתוך שעתיים ממועד זיהויו כאירוע המחייב דיווח (להלן – **דיווח ראשוני**). השלמת הדיווח (להלן – **דיווח משלים**) תתבצע בכתב עד 8 שעות ממועד הדיווח הראשוני (אם מועד הדיווח בכתב חל בשעות שאינן שעות עבודה מקובלות[1] , הוא יועבר בכתב עם תחילת שעות העבודה המקובלות של היום העוקב). דיווח בכתב על אירוע שכמעט התרחש יועבר לממונה תוך שבעה ימים ממועד הזיהוי של האירוע.

ככל שתהיינה התפתחויות מהותיות במהלך האירוע, יש לעדכן את הממונה על התפתחויות אלו. כמו כן, יש לעדכן את הממונה על סיום האירוע.

לאחר השלמת הטיפול באירוע, יימסר לממונה דוח הפקת לקחים והמלצות ליישום. הדוח יועבר לממונה בתוך 45 יום ממועד סיום האירוע או בתוך 60 יום ממועד זיהויו כאירוע המחייב דיווח, לפי המוקדם מביניהם.

3.ב4 הדיווחים בכתב כאמור לעיל, יימסרו **בהתאם לפורמט הדיווח** שבנספח א' להוראה זו ויכללו, בין השאר, את הפרטים הבאים: תיאור של האירוע שהתרחש, זמן התרחשותו, הפערים שאפשרו את התרחשותו ואופן הטיפול בו. הדיווח הראשוני והדיווח המשלים יכללו את הפרטים הידועים נכון למועד מסירת הדיווח.

4.ב4 בהתייחס לדיווחים בכתב כאמור לעיל, נותן שירות רשאי לעשות שימוש בפורמט הדיווח על אירועי אבטחת מידע וסייבר שקבע מאסדר נותן השירות (המפקח על הבנקים או הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון, לפי העניין), ובלבד שהעברתם לממונה תהיה בהתאם למפורט בהוראה זו, לרבות לעניין האירועים המחייבים דיווח וכן זמני הדיווח הנדרשים.

5. זיהוי לקוח על ידי מיופה כוח בתמורה

מיופה כוח בתמורה יזהה את הלקוח שמייפה את כוחו באחד מאמצעי הזיהוי שמפורטים בתקנה 5(1) לתקנות.

---

[1] **שעות עבודה מקובלות** - ימים א'-ה' שהינם ימי עסקים (כמוגדר להלן), בין השעות 8:00 ל-18:00.
יום עסקים – ימים א' –ה', למעט: ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב.

נספח א' להוראה 401 - פורמט דיווח לממונה

דיווח לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או על חשד ממשי לאירועים כאמור	
תאריך הדיווח	DD/MM/YYYY
שם הגוף המדווח	
פרטי מאשר הדיווח	שם פרטי ושם משפחה: _____ תפקיד: _____ חתימה: _____
פרטי איש קשר לעניין הדיווח	שם פרטי ושם משפחה: _____ דוא"ל: _____ מס' טלפון: _____
סוג הדיווח	יש לסמן את סוג הדיווח: ☐ דיווח ראשוני ☐ דיווח משלים ☐ דיווח על התפתחויות מהותיות במהלך האירוע ☐ דיווח על סיום האירוע ☐ דיווח על אירוע שכמעט והתרחש ☐ דוח הפקת לקחים והמלצות ליישום
נושא האירוע	יש לסמן את סוג האירוע: ☐ אירוע אבטחת מידע או אירוע סייבר ☐ חשד לאירוע אבטחת מידע או לאירוע סייבר
תיאור האירוע (לרבות פירוט פגיעה במידע / תהליכים/ מערכות/לקוחות/ נזק אחר כולל כספי, ככל שרלוונטי)	מלל חופשי
מועד זיהוי האירוע	DD/MM/YYYY שעה: _____
מועד משוער של תחילת האירוע	DD/MM/YYYY שעה: _____
מועד סיום האירוע (בהתאם לקביעת ההנהלה)	DD/MM/YYYY שעה: _____
הפערים שאפשרו את התרחשות האירוע	מלל חופשי
התפתחויות מהותיות, ככל שאירעו	מלל חופשי
אופן הטיפול באירוע	מלל חופשי
הפקת לקחים מהאירוע והמלצות ליישום	מלל חופשי (יש לצרף דוח)
האם האירוע דווח לרשות אכיפה או למאסדר אחר של נותן השירות	שם הרשות / המאסדר: _____ הגורם אליו הועבר הדיווח: _____ תאריך העברת הדיווח: DD/MM/YYYY

* * *

הבהרות:

1 - **דיווחים בכתב** יש להעביר באמצעי מאובטח קיים בין נותן השירות לממונה או לדוא"ל: Pbcd@boi.org.il תוך סגירת קובץ הדיווח בסיסמה שתימסר טלפונית לנציגי הממונה.

2 - **דיווח ראשוני** יימסר תוך שעתיים ממועד זיהוי האירוע כמחייב דיווח. ככל שהדיווח הראשוני יימסר טלפונית, הוא יועבר על פי פרטי הקשר שנמסרו לנותן השירות. ככל שהדיווח הראשוני יימסר בכתב, הוא יועבר בהתאם למפורט בסעיף 1 לעיל, תוך מילוי הפרטים הידועים בעת מסירת הדיווח. בנוסף, יש לוודא קבלתו ע"י נציגי הממונה בסמוך לאחר שליחתו.

3 - **דיווח משלים** יימסר תוך 8 שעות ממועד הדיווח הראשוני, תוך מילוי הפרטים הידועים בעת מסירת הדיווח.