

נוסח לדיון בוועדה ביום 12.1.16

הצעת חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2015

פרק א': מטרה

מטרה 1. (א) חוק זה מטרתו לקבוע הסדר כולל לשיתוף בנתוני אשראי שיכלול הוראות לעניין איסוף נתוני אשראי ממקורות המידע הקבועים בחוק, שמירתם במאגר מידע מרכזי המופעל בידי בנק ישראל ומסירת נתוני אשראי ממנו ללשכות אשראי לצורך עיבודם והעברתם, בין השאר, לנותני אשראי, תוך שמירה על עניינם של הלקוחות וכך תוך שמירה על פרטיות הלקוחות שהנתונים מתייחסים אליהם ומניעת פגיעה בה במידה העולה על הנדרש, והכל למטרות אלה:

(1) הגברת התחרות בשוק האשראי הקמעונאי;

(2) הרחבת הנגישות לאשראי;

(3) צמצום האפליה במתן אשראי והפערים הכלכליים;

(4) יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את בנק ישראל לביצוע תפקידיו.

(ב) לצד ההסדר הכולל לעניין שיתוף בנתוני אשראי, האמור בסעיף קטן (א), חוק זה בא לקבוע הסדר לעניין איסוף, ניהול והחזקה, דרך עיסוק, של נתוני אשראי על יחידים בפעילותם כעוסקים בלבד, לצורך מסירתם לאחר.

פרק ב': הגדרות

הגדרות 2. בחוק זה –

"בעל ענין" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

"דוח אשראי" – דוח המכיל נתוני אשראי, כמשמעותו בסימן ב' לפרק ז';

"דוח ריכוז נתונים" – דוח הכולל את כל המידע לגבי לקוח הכלול במאגר, כמשמעותו בסימן ד' לפרק ז';

"דירוג אשראי" – הערכת הסיכוי שלקוח יעמוד בפירעון התשלומים שבהם הוא מתחייב;

"חברת תשתית ציבורית" – בעל רישיון ספק שירות חיוני ובעל רישיון הספקה
כהגדרתם בחוק משק החשמל, התשנ"ו-1996,¹ וכן חברה כהגדרתה
בחוק תאגידי מים וביוב, התשס"א-2001² ורשות מקומית המספקת
מים לתושביה;

"חוק בנק ישראל" – חוק בנק ישראל, התש"ע – 2010;³

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;⁴

"חוק הגנת הפרטיות" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981;⁵

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;⁶

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977;⁷

"חיווי אשראי" – חיווי בשאלה האם לתת אשראי ללקוח או בדבר רמת
הסיכון הכרוכה במתן אשראי כאמור, כמשמעותו בסימן ג' לפרק ז';

"לקוח" – יחיד שאינו קטין, לרבות בפעילותו כעוסק;

"לשכת אשראי" – מי שבידו רישיון שירות נתוני אשראי;

"לשכת מידע על עוסקים" – מי שבידו רישיון שירות מידע על עוסקים;

"המאגר" – מאגר נתוני אשראי שהוקם לפי פרק ה';

"מידע מזוהה" – מידע הכולל פרט מזוהה של לקוח, או מידע שפרטים מזוהים
של לקוח הופרדו ממנו אך ניתן במאמץ סביר לזהות את הלקוח שאליו
מתייחס המידע;

"מידע לא מזוהה" – מידע על לקוח שאינו מידע מזוהה;

"מיופה כוח בתמורה" – מי שלקוח ייפה את כוחו לקבל דוח ריכוז נתונים
לגביו ומתקיים בו אחד מאלה, למעט לשכת אשראי שניתן לה ייפוי
כוח כאמור מאת לקוח לצורך קבלת שירותים ממנה המתבססים על
נתוני אשראי כאמור בסעיף 13(2):

(1) הוא מקבל תמורה בעד קבלת דוח ריכוז הנתונים עבור הלקוח
או בעד מתן שירות המתבסס על דוח כאמור;

¹ ס"ח התשנ"ו, עמ' 208.

² ס"ח התשס"א, עמ' 454.

³ ס"ח התש"ע, עמ' 452.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

⁶ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

⁷ ס"ח התשל"ז, עמ' 322.

- (2) הוא מקבל דוחות ריכוז נתונים עבור אחרים, דרך עיסוק, או נותן, דרך עיסוק, שירות המתבסס על דוחות כאמור;
- "הממונה"- הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, שמונה לפי סעיף 62;
- "מנפיק כרטיס חיוב"- תאגיד עזר כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), המנפיק כרטיסי חיוב;
- "מקור מוסמך" - נותן אשראי, למעט תאגיד בנקאי, מנפיק כרטיסי חיוב וחברת תשתית ציבורית, שהרשומות המוסדיות שהוא עורך לעניין תשלומים, הן רשומות מוסדיות שמתקיימים לגביהן התנאים האמורים בסעיף 36 לפקודת הראיות [נוסח חדש], התשל"א-1971;⁸
- "מקור מידע"- כל מקור מידע החייב בהעברת מידע למאגר או הרשאי להעביר מידע למאגר, בהתאם להוראות לפי סעיף 16;
- "משתמש בנתוני אשראי"- נותן אשראי הרשאי לקבל דוח אשראי מלשכת אשראי לפי סימן ב' לפרק ז', ואם קבע השר לפי סעיף 30 גוף נוסף הרשאי לקבל דוח אשראי כאמור – גם גוף כאמור;
- "הנגיד"- נגיד בנק ישראל שמונה לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל;
- "נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות;
- "נותן אשראי"- מי שנותן אשראי במסגרת עסקת אשראי, דרך עיסוק, וכן מי שמתווך, דרך עיסוק, בעסקאות אשראי בין מלווים ללווים והוא מסוג שקבע השר [באישור הוועדה](#);
- "נתוני אשראי" - נתונים כמפורט להלן, לגבי לקוח, הכוללים פרטים מזהים לגביו כפי שקבע השר לפי סעיף 100, והדרושים לצורך הערכת הסיכוי שהלקוח יעמוד בפירעון תשלומים שבהם הוא מתחייב:
- (1) נתונים לגבי תשלומים שבהם התחייב הלקוח ולגבי פירעונם, ובכלל זה תנאי ההתחייבות, וכן צווים או הגבלות שהוטלו על הלקוח לפי דין בשל אי פירעון;
- (2) נתונים לגבי בקשות לקוח לנטילת אשראי, ובכלל זה בקשות שהגישה לשכת אשראי לבנק ישראל לפי פרק ז' לקבלת נתוני אשראי מהמאגר;
- (3) נתונים בדבר היקף האשראי שרשאי הלקוח ליטול;

⁸ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 18, עמ' 421.

(4) נתונים לגבי סוג חשבונות הבנק של הלקוח ומאפייני החשבונות
וכן קיומם של חשבונות קשורים; נתונים לגבי סוגי חשבונות של לקוח
המתנהלים אצל נותן אשראי, שבהם אשראי או זכות לאשראי,
ומאפיינים של חשבונות כאמור.

"עוסק" - כהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981;⁹

~~"עסקת אשראי" - לרבות מתן אשראי אגב מכירת נכס או מתן שירות ולמעט~~
~~שיווק של עסקת אשראי;~~

"עסקת אשראי" - לרבות ניכיון שטר, ערבות להתחייבות של אחר, התחייבות
לשיפוי כאמור וכן מתן אשראי אגב מכירת נכס או מתן שירות ולמעט
שיווק של עסקת אשראי;

"פרט מזהה" - שם פרטי, שם משפחה, מספר זהות וכל מידע אחר שיש בו כדי
להביא, במישרין או בעקיפין, לזיהוי של לקוח מסוים;
"רישיון שירות מידע על עוסקים" - רישיון להפעלת שירות מידע על עוסקים
הניתן לפי פרק י';
"רישיון שירות נתוני אשראי" - רישיון להפעלת שירות נתוני אשראי הניתן
לפי פרק ד';

"רשם מאגרי המידע" - כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות;

"שירות המתבסס על נתוני אשראי" - שירות מהשירותים המפורטים בסעיף
13;

"שירות מידע על עוסקים" - איסוף, ניהול והחזקה של נתוני אשראי על לקוח
בפעילותו כעוסק בלבד, לצורך מסירה לאחר, כדרך עיסוק;

"שירות נתוני אשראי" - קבלת נתוני אשראי הכלולים במאגר, מבנק ישראל,
והחזקתם, לצורך מסירה לאחר או לצורך מתן חיווי אשראי לאחר,
כדרך עיסוק;

"שליטה" - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968¹⁰ בחוק הבנקאות
רישוי, התשמ"א-1981, וכל מונח בהגדרה האמורה יפורש לפי החוק
האמור;

"השר" - שר המשפטים;

⁹ ס"ח התשמ"א, עמ' 248.
¹⁰ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

"תאגיד בנקאיי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), למעט חברת שירותים משותפת:-

"הוועדה" - ועדת הכלכלה של הכנסת.

פרק ג': הוראות כלליות

בנק ישראל יאסוף נתוני אשראי ממקורות המידע, יחזיק את הנתונים במאגר וימסור אותם ללשכות אשראי וללקוחות, הכל למטרות חוק זה, לשימושים הקבועים בו ובהתאם להוראותיו.

3. איסוף, החזקה ומסירה של נתוני אשראי בידי בנק ישראל

(א) מי שאינו בנק ישראל לא יאסוף נתוני אשראי לצורך מסירתם לאחר, לא יחזיק בנתונים שאסף כאמור בנתוני אשראי לצורך מסירתם לאחר ולא ימסור אותם לאחר, דרך עיסוק.

4. איסור איסוף, החזקה ומסירה של נתוני אשראי בידי מי שאינו בנק ישראל

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א) -

(1) רשאית לשכת אשראי להפעיל שירות נתוני אשראי;

(2) רשאית לשכת מידע על עוסקים להפעיל שירות מידע על עוסקים.

לא יפעיל אדם שירות נתוני אשראי אלא אם כן הוא לשכת אשראי ובהתאם לתנאי הרישיון שניתן לה.

5. הפעלת שירות נתוני אשראי

לא יפעיל אדם שירות מידע על עוסקים, אלא אם כן הוא לשכת מידע על עוסקים ובהתאם לתנאי הרישיון שניתן לה.

6. הפעלת שירות מידע על עוסקים

פרק ד': רישוי שירות נתוני אשראי

(א) המבקש להפעיל שירות נתוני אשראי יגיש לממונה בקשה לקבלת רישיון (להלן – המבקש).

7. רישיון שירות נתוני אשראי

(ב) הממונה רשאי לתת רישיון שירות נתוני אשראי (בפרק זה – רישיון) למבקש שמתקיימים בו כל אלה:

(1) המבקש הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות;

(2) המבקש או בעל עניין בו אינו בעל שליטה במשתמש בנתוני אשראי או במיזם כוח בתמורה ואינו נשלט בידי משתמש או מיזם כוח כאמור או בידי בעל שליטה במשתמש או במיזם כוח כאמור וכן לגבי בעל עניין במבקש – הוא אינו משתמש בנתוני אשראי;

(3) המבקש רשם את מאגר המידע כמאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטיות;

(4) המבקש המציא ערובה בהתאם להוראות סעיף 8;

(5) המבקש, בעל שליטה בו ונושא משרה בו לא הורשעו בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה, המבקש אינו ראוי. לדעת הממונה, לקבל רישיון, ולא הוגש נגד מי מהם כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.

(6) המבקש עומד בדרישות אבטחה של בנק ישראל וביכולתו של המבקש להפעיל מערכת טכנולוגית לצורך צמצום של הסיכון בשתמזער את הסיכון לבפגיעה בפרטיותם של הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת המידע שבידי המבקש.

(ג) הממונה לא ייתן רישיון שירות נתוני אשראי למבקש אם ראה כי לא התקיימו התנאים כאמור בסעיף קטן (ב) או מטעמים שבטובת הציבור.

(ד) היה להממונה לא יתן רישיון למבקש רישיון שהיה לו יסוד סביר להניח שמבקש הרישיון ישתמש במידע שיקבל שלא למטרות חוק זה או שלא יעמוד בדרישות לפי החוק, רשאי הוא שלא לתת לו רישיון.

(ה) הנגיד יקבע הוראות לעניין אופן הגשת בקשה לרישיון לפי סעיף זה, הפרטים שייכללו בה והמסמכים שיצורפו אליה.

(א) 8. הממונה ידרוש ממבקש הרישיון, כתנאי למתן הרישיון, שיפקיד בידי ערובה בסכום שיוורה, בהתחשב בהיקף עסקו הצפוי; הנגיד רשאי לקבוע הוראות לעניין זה, ובין השאר, את סוג הערובה, אופן קביעת סכומה, אופן הפקדתה, מטרותיה ובהן הבטחת פיצויו של מי שנפגע ממעשה או מחדל של בעל רישיון, התנאים שבהם ניתן לממש ודרכי מימושה.

(ב) נוכח הממונה כי השתנו הנסיבות, באופן שמחייב לדעתו את שינוי הערובה, רשאי הוא להורות על שינויה.

ערובה

- דיווח לממונה על שינויים 9. חל שינוי בפרט מהפרטים שמסר מבקש הרישיון לממונה במסגרת בקשתו או במסגרת המסמכים שצורפו לה, ידווח על כך לממונה, בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-10 ימים מהיום שנודע לו על השינוי, ויצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.
- תנאים ברישיון 10. הממונה רשאי לקבוע תנאים והגבלות ברישיון במטרה להבטיח את פעולתה של לשכת אשראי בהתאם להוראות לפי חוק זה, ובכלל זה דרישות לעניין אבטחת מידע.
- ביטול או התלייה של רישיון 11. (א) הממונה רשאי לבטל רישיון או להתלותו אם מצא כי התקיים אחד מאלה, לאחר שניתנה לבעל הרישיון הזדמנות סבירה להשמיע טענותיו:
- (1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב או שגוי;
 - (2) חדל להתקיים תנאי מהתנאים למתן הרישיון;
- לשכת האשראי הפרה הוראה מהוראות לפי חוק זה או מהוראות הממונה או תנאי מתנאי הרישיון;
- (3) לשכת האשראי לא החלה להפעיל שירות נתוני אשראי בתוך שנתיים ממועד מתן הרישיון או שהפסיקה להפעיל את השירות במשך תקופה כאמור;
 - (4) לשכת האשראי החליטה על פירוקה מרצון או שבית המשפט ציווה על הקפאת הליכים, -מינה לה כונס נכסים או ציווה על פירוקה;
 - (5) לשכת האשראי ביקשה לבטל את רישיונה;
 - (6) לשכת האשראי הפרה הוראת חיקוק הפרה שיש בה כדי לפגוע במהימנותה;
- (5)(7) טעמים שבטובת הציבור מצדיקים את ביטול הרישיון או התלייתו.
- (ב) הממונה ימסור לרשם מאגרי המידע, כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות, הודעה על ביטול רישיון או התלייתו ויפרסם הודעה על כך לציבור באתר האינטרנט של בנק ישראל ובכל-בדרך נוספת שיקבע הנגיד.
- (ג) על מי שרישיונו בוטל יחולו כל ההוראות החלות על לשכת אשראי לפי חוק זה כל עוד קיימות התחייבויות שנתן ללקוחותיו לפני ביטול הרישיון.

(ד) הממונה רשאי לתת למי שרישיונו בוטל הוראות בדבר ניהול עסקיו ככל שהדבר יראה לו נחוץ כדי להגן על לקוחותיו שהתקשרו עמו לפני ביטול הרישיון; אין בהוראה כאמור כדי לפטור את מי שרישיונו בוטל, לפי העניין, מאחריותו למילוי התחייבות שנתן לפני ביטול הרישיון.

הפעלת שירות נתוני 12. (א) לשכת אשראי רשאית, במסגרת הפעלת שירות נתוני אשראי, לעסוק בפעולות המפורטות להלן: **אשראי וייחוד העיסוק**

(1) לקבל נתוני אשראי הכלולים במאגר, מבנק ישראל, **בכפוף לסעיף 44**, ולהחזיקם, לשם **מסירתם לאחר** דוח אשראי או **לצורך מתן** חיווי אשראי **לאחר**, ולמסור את הדוח או החיווי לאחר;

(2) לקבל דוח ריכוז נתונים מבנק ישראל לצורך מסירתו ללקוח או למיזפה כוח בתמורה, ומסירתו כאמור.

(ב) לשכת אשראי לא תעסוק בעיסוק שאינו שירות נתוני אשראי כאמור בסעיף קטן (א), אלא אם כן קיבלה אישור לכך מאת הממונה.

ממונה לא ייתן אישור לפי סעיף קטן (ב) אלא לאחר ששוכנע כי לא יהיה בעיסוק הנוסף, המבוקש, משום פגיעה בקיום מטרות חוק זה או בניהול התקין של שירות נתוני אשראי או משום פגיעה בעניינם של המשתמשים בנתוני אשראי או של הלקוחות.

(ג) הוראות סעיף **קטן (ב) –א** לא יחולו על פעולות אלה, הנעשות בידי לשכת אשראי:

(1) מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי **כאמור בסעיף 13**;

(2) הפעלת שירות מידע על עוסקים, אם קיבלה רישיון שירות מידע על עוסקים, ומתן כל שירות על בסיס מידע שקיבלה במסגרת פעילותה כאמור **בסעיף 59**.

שירותים המתבססים על נתוני אשראי 13. לשכת אשראי רשאית, בנוסף להפעלת שירות נתוני אשראי כאמור בסעיף 12, לעסוק במתן שירותים אלה: **שירותים המתבססים על נתוני אשראי**

(1) שירותים כמפורט להלן לנותן אשראי, על בסיס נתוני אשראי שהתקבלו מהמאגר **בלבד** לצורך דוח אשראי:

(א) דירוג האשראי של לקוח;

(ב) הודעה על שינוי בדירוג האשראי של לקוח או בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר;

(ג) ייעוץ בעניינים אלה:

(1) התקשרות בעסקת אשראי עם הלקוח ותנאי העסקה;

(2) הכדאיות בנקיטת אמצעי גבייה לגבי לקוח שפיגר בפירעון תשלומים שבהם התחייב;

(3) רמת הסיכון הנובעת מהאשראי המצרפי שנתן נותן האשראי לכלל לקוחותיו או לחלק מהם;

(2) שירותים כמפורט להלן ללקוח, על בסיס דוח ריכוז נתונים -

(א) דירוג האשראי של הלקוח;

(ב) ייעוץ בדבר שיפור דירוג האשראי של הלקוח;

(ג) הודעה על שינוי בדירוג האשראי של הלקוח או בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר.

פרק ה': הקמת מאגר לנתוני אשראי ומטרותיו

14. (א) בנק ישראל יקים מאגר מידע שיכלול נתוני אשראי שהתקבלו ממקורות מידע לפי הוראות פרק ו'; בנוסף יכלול מאגר המידע נתונים לגבי בקשות לתיקון מידע שהוגשו לפי פרק ח' וכן נתונים לגבי פניות לקוח למאגר לפי החוק.

(ב) המאגר ישמש למטרות אלה, בלבד:

(1) מסירת נתוני אשראי ללשכות האשראי לגבי לקוח מסוים לשם עריכת דוח אשראי או חיווי אשראי לגבי אותו לקוח, בהתאם להוראות סימנים ב' ו-ג' לפרק ז' או לשם מסירתם למיזם כוח בתמורה בהתאם להוראות סימן ה' לפרק האמור;

(2) מסירה ללקוח של מידע לגביו, בהתאם להוראות סימן ד' לפרק ז';

(3) יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את בנק ישראל לצורך ביצוע תפקידיו לפי חוק בנק ישראל, בהתאם להוראות סעיף 42;

הקמת המאגר לנתוני אשראי ומטרותיו

(4) יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את לשכות האשראי לצורך פיתוח מודלים סטטיסטיים הדרושים להן לשם מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי, בהתאם להוראות סעיף 43.

(ג) המערכת הטכנולוגית שתשמש את המאגר תמזער, ככל האפשר ובשים לב לחלופות טכנולוגיות מקובלות, את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת מידע שבמאגר, ותעוצב בהתייעצות עם הרשם כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הגנת הפרטיות.

מנהל המאגר 15. המאגר ינוהל בידי עובד בנק ישראל שימנה הנגיד (להלן – מנהל המאגר).

פרק ו': העברת מידע למאגר ושמירתו

העברת נתוני 16. (א) מקורות המידע המפורטים להלן יעבירו למאגר נתוני אשראי לשם אשראי למאגר בידי מקורות המידע הכללתם במאגר:

(1) כונס הנכסים הרשמי;

(2) לשכות ההוצאה לפועל;

(3) בנק ישראל;

(4) בית המשפט;

(5) חברת תשתית ציבורית;

(5)(6) תאגיד בנקאי;

(6)(7) מנפיק כרטיס חיוב.

(ב) נתוני האשראי שיעבירו מקורות המידע לפי סעיף קטן (א) יהיו כפי שקבע השר ממוג-שיקבע השר בהסכמת הנגיד ושר האוצר, בכפוף להוראות אלה:

(1) הנתונים שיעביר בנק ישראל יהיו נתונים בדבר היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981¹¹;

¹¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 136.

(2) הנתונים שיעביר בית המשפט יהיו נתונים בדבר צו הגבלה שנתן לפי סעיף 7 לחוק החברות;

(3) הנתונים שתעביר חברת תשתית ציבורית יהיו נתונים בדבר תשלומים בעד צריכת חשמל או מים.

(ג) על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי השר, בהסכמת הנגיד ושר האוצר, לקבוע כי מקור מידע מהמקורות המנויים בסעיף קטן (א) שמתקיימים לגבי תנאים שיקבע, לא יהיה חייב בהעברת נתוני אשראי למאגר.

(ד) מקור מוסמך רשאי להעביר למאגר נתוני אשראי מהסוג שיקבע השר, בהסכמת הנגיד ושר האוצר, ורשאי השר, בהתייעצות עם שר האוצר, אם מצא כי יש צורך בכך לשם השגת מטרות חוק זה, לקבוע מקורות מידע נוספים שיהיו רשאים להעביר למאגר נתוני אשראי מהסוג שיקבע.

(ה) על אף הוראות סעיף קטן (ד), רשאי השר לקבוע כי מקור ממקורות המידע המנויים בסעיף הקטן האמור יהיה חייב להעביר נתוני אשראי למאגר, כאמור באותו סעיף קטן, ורשאי הנגיד, בהתייעצות עם השר, לקבוע כי מקור מידע כאמור שהיקף האשראי שהוא מעניק ללקוחות עולה על סכום שיקבע, יהיה חייב בהעברת נתוני אשראי כאמור.

(ו) מקור מידע ינקוט אמצעים סבירים להבטחת הדיוק והמהימנות של נתוני האשראי שהוא מעביר למאגר לפי סעיף זה; הממונה רשאי להורות על אמצעים נאותים להבטחת הדיוק והמהימנות כאמור.

(ז) הממונה יורה על אופן העברת נתוני אשראי למאגר לפי סעיף זה והמועד להעברתם, ורשאי הוא לקבוע הוראות מפורטות לעניין נתוני האשראי שיועברו והכל בכפוף לסוגי נתוני האשראי שקבע השר לתקנות שקבע שר, לפי סעיפים קטנים (ב) ו-(ד).

17. הגבלה על העברת נתוני אשראי למאגר
(א) הממונה רשאי לאסור או להגביל העברת נתוני אשראי למאגר בידי מקור מידע, אם סבר כי הדבר דרוש לשם שמירה על מטרות חוק זה ובהתקיים נסיבות חריגות שיוורה.

(ב) אסר או הגביל הממונה העברת נתוני אשראי בידי מקור מידע כאמור בסעיף קטן (א) יפרסם הודעה על כך לציבור באתר האינטרנט של בנק ישראל ובכל דרך נוספת שיקבע הנגיד.

18. שמירת נתוני האשראי במאגר
(א) בנק ישראל ישמור במאגר את נתוני האשראי שהועברו למאגר ממקורות המידע לפי סעיף 16, ובמאגר בלבד.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי בנק ישראל שלא לשמור במאגר נתוני אשראי שהועברו ממקור מידע מסוים, אם מצא כי מקור המידע לא נקט אמצעים סבירים להבטחת הדיוק והמהימנות של נתוני האשראי בהתאם להוראות סעיף 16(ו) או שלא נקט אמצעים לאבטחת המידע בהתאם להוראות לפי סעיף 57 או אם התקיימו נסיבות חריגות אחרות שהורה הממונה.

19. בקשת לקוח לאי הכללת נתוני אשראי לגביו במאגר (א) לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני האשראי לגביו לא ייכללו במאגר (בסעיף זה – בקשה לאי הכללת נתונים).

(ב) הגיש לקוח בקשה לאי הכללת נתונים, לא ישמור בנק ישראל נתוני אשראי לגבי אותו לקוח שיעברו למאגר אחרי מועד הגשת הבקשה, וימחק מהמאגר את הפרטים המזהים של הלקוח הכלולים בנתוני האשראי לגביו שבמאגר במועד הגשת הבקשה, למעט פרטים מזהים כאמור הכלולים בנתוני אשראי שנמסרו ללשכת אשראי לפי פרק ז' לפני המועד האמור, שיישמרו במאגר לצורך תיעוד בלבד בהתאם להוראות סעיף 20; מחיקת הפרטים המזהים לפי סעיף קטן זה תיעשה באופן שלא יהיה ניתן עוד לקשר בין נתוני האשראי שמהם נמחקו הפרטים המזהים לבין הלקוח.

(ג) ביקש הלקוח מבנק ישראל לחזור בו מבקשה לאי הכללת נתונים, ישמור בנק ישראל במאגר את נתוני האשראי לגבי הלקוח שיעברו למאגר לאחר המועד שבו ביקש כאמור.

(ד) ביקשה לשכת אשראי מבנק ישראל לקבל נתוני אשראי מהמאגר לגבי לקוח מסוים, ואין במאגר נתוני אשראי לגבי הלקוח בשל בקשה לאי הכללת נתונים שהגיש, יודיע על כך בנק ישראל ללשכת האשראי, והלשכה תיידע את המשתמש בנתוני האשראי בדבר.

(ה) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) -

(1) הועברו למאגר, בידי מקור מידע, נתוני אשראי המפורסמים על פי דין או נתוני אשראי אחרים והכל כפי שקבע השר, בהסכמת הנגיד, המעידים באופן מובהק על כך שהלקוח אינו עומד בפירעון תשלומים שבהם התחייב (בסעיף קטן זה - נתונים בדבר אי פירעון), לא יהיה הלקוח זכאי להגיש בקשה לאי הכללת נתונים עד תום חמש שנים ממועד העברת הנתונים כאמור (בסעיף קטן זה – תקופת ההגבלה);

(2) הועברו למאגר, בידי מקור מידע, נתונים בדבר אי פירעון, לאחר שהלקוח הגיש בקשה לאי הכללת נתונים, ישמור בנק ישראל במאגר, ממועד העברת הנתונים כאמור למאגר ואילך, על אף הגשת הבקשה, את כל נתוני האשראי לגבי הלקוח שיועברו למאגר; בתום תקופת ההגבלה יהיה רשאי הלקוח לחזור ולהגיש בקשה לאי הכללת נתונים-הלקוח יהיה רשאי לבקש שהחל מתום תקופת ההגבלה לא יכללו במאגר נתוני אשראי לגביו.

(ו) חלות לגבי לקוח הוראות סעיף קטן (ה), יידע בנק ישראל את הלקוח על כך וכן יודיע לו, בתום-לפני תום תקופת ההגבלה, על זכותו לחזור ולהגיש בקשה לאי הכללת נתונים.

(ז) בקשות לקוח לפי סעיף זה יוגשו באופן שיקבע הנגיד, והוא רשאי לקבוע מועדים לביצוע בקשות כאמור.

20. (א) בנק ישראל ישמור את המידע שבמאגר המפורט בסעיף 14(א), לתקופה של 12 שנים מהמועד שבו הועבר למאגר; חלפו חמש שנים מהמועד האמור, תיעשה השמירה ביתרת התקופה לצורך תיעוד בלבד (בסעיף זה - תקופת התיעוד).

(ב) לשכת אשראי, משתמש בנתוני אשראי או מיופה כוח בתמורה רשאים לקבל מבנק ישראל, בתקופת 12 השנים האמורה בסעיף קטן (א), את הנתונים השמורים במאגר כאמור בסעיף קטן (א), שנמסרו להם בעבר לפי סימנים ב' עד ה' לפרק ז', ובלבד שהנתונים דרושים להם לצורך הליך משפטי שבינם לבין לקוח, לצורך בקרה או פיקוח או לצרכים אחרים שיקבע השר; אין בהוראת סעיף קטן זה כדי לגרוע מזכותו של הלקוח לקבל את הנתונים האמורים לפי סימן ד' לפרק ז'.

(ג) בתום תקופת התיעוד, ימחק בנק ישראל מהמאגר את הפרטים המזהים של הלקוח המתייחסים למידע שחלפה לגביו התקופה האמורה, באופן שלא יהיה ניתן עוד לקשר בין המידע האמור לבין הלקוח.

פרק ז': גישה למידע שבמאגר והשימושים במידע

סימן א': הוראות כלליות

21. לא יימסר מידע מהמאגר ולא תהיה גישה למידע כאמור אלא לגורמים המפורטים בפרק זה, לשימושים כמפורט בו, ובהתאם להוראותיו. מסירת מידע מהמאגר

22. (א) מי שקיבל נתוני אשראי הכלולים במאגר או תיווי אשראי, לפי הוראות פרק זה, יעשה בהם שימוש רק למטרה שלשמה התבקשו. ייחוד השימוש

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאית לשכת אשראי לעשות שימוש בנתוני אשראי שקיבלה לצורך עריכת דוח אשראי, גם לצורך מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי.

סימן ב': דוח אשראי

נותן אשראי רשאי לבקש מלשכת אשראי לקבל דוח אשראי לגבי לקוח ובו נתוני אשראי לגבי אותו לקוח הכלולים במאגר, לשם התקשרות בעסקת אשראי עם אותו לקוח, לשם הבטחת קיום תנאי העסקה או לשם קביעת רמת הסיכון הנובעת מהאשראי המצרפי שנתן לכלל לקוחותיו או לחלק מהם, ובלבד שמתקיימים התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי כמשמעותם בסעיף 26.

הוגשה ללשכת אשראי בקשה לקבל דוח אשראי לגבי לקוח, כאמור בסעיף 23, ונתקיימו נוכחה הלשכה כי מתקיימים התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי כמשמעותם בסעיף 26, רשאית היא, לצורך עריכת הדוח, לבקש מבנק ישראל לקבל נתוני אשראי לגבי אותו לקוח, הכלולים במאגר.

הוגשה לבנק ישראל בקשה לקבל נתוני אשראי לגבי לקוח, כאמור בסעיף 24 ובכפוף להוראות שקבע השר בסעיף 26(ג), נוכח בנק ישראל כי מתקיימים התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי כמשמעותם בסעיף 26, ימסור בנק ישראל ללשכת אשראי, בהתאם לבקשתה שהוגשה לפי סעיף 24, נתוני אשראי לגבי הלקוח, הכלולים במאגר.

(א) לא יועברו נתוני אשראי לגבי לקוח לפי הוראות סימן זה מהמאגר ללשכת אשראי ומלשכת אשראי לנותן אשראי, אלא אם כן מתקיימים כל אלה (בסעיף זה – התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי):

(1) נתוני האשראי דרושים לנותן האשראי לשם התקשרות בעסקת אשראי עם אותו לקוח, לשם הבטחת קיום תנאי העסקה או לשם קביעת רמת הסיכון הנובעת מהאשראי המצרפי שנתן לכלל לקוחותיו או לחלק מהם;

(2) נותן האשראי הוא מקור מידע המעביר נתוני אשראי לגבי כל לקוחותיו שיש בידו מידע רלוונטי לגביהם, למאגר לפי פרק ו' או שהתחייב להעביר, באופן שהורה הממונה, נתוני אשראי כאמור;

(3) נותן האשראי אינו נותן אשראי בסיכון נמוך; לעניין זה, "נותן אשראי בסיכון נמוך" – עוסק הנותן אשראי אגב מכירת נכס או מתן שירות, לתקופות קצרות או בסכומים נמוכים, כפי שיקבע השר;

בקשת נותן אשראי לקבל דוח אשראי מלשכת אשראי

בקשת לשכת אשראי לקבל נתוני אשראי מהמאגר לצורך דוח אשראי

מסירת נתוני אשראי מהמאגר לצורך דוח אשראי

תנאים להעברת נתוני אשראי לצורך דוח אשראי

(4) הלקוח נתן את הסכמתו לכך שנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר יימסרו ללשכת אשראי לצורך עריכת דוח אשראי ושהדוח יימסר לנותן האשראי; הסכמת הלקוח כאמור תינתן רק לגבי עסקת אשראי מסוימת והיא תעמוד בתוקפה לכל המאוחר עד למועד סיום עסקת האשראי.

(ב) על אף הוראות סעיף קטן (א)2(2) רשאי השר לקבוע, בהסכמת הנגיד, כי נותן אשראי, מסוג שיקבע, יהיה רשאי לבקש דוח אשראי מלשכת האשראי אף שאינו מעביר או מתחייב להעביר נתוני אשראי למאגר.

(ג) השר רשאי לקבוע הוראות לעניין אופן מתן ההסכמה בידי הלקוח כאמור בסעיף קטן (א)4(4) ולעניין אופן הוכחת קיומם של התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי.

(א) לקוח רשאי לבקש מבנק ישראל שנתוני אשראי לגביו, הכלולים במאגר, לא יימסרו לצורך עריכת דוח אשראי לפי הוראות סימן זה (בסעיף זה – בקשה לאי מסירת נתונים); השר רשאי לקבוע כי בקשה לאי מסירת נתונים יכול שתוגש לגבי נותני אשראי מסוימים, ורשאי הוא לקבוע תנאים לבקשה כאמור. 27. בקשת לקוח שלא יימסרו נתוני אשראי לגביו מהמאגר

(ב) הגיש לקוח בקשה לאי מסירת נתונים, לא ימסור בנק ישראל נתוני אשראי בהתאם לבקשה, כל עוד הלקוח לא חזר בו וביקש מבנק ישראל כי יימסרו נתוני האשראי לגביו, והכל גם אם נותן האשראי קיבל את הסכמת הלקוח כאמור בסעיף 26(א)4(4).

(ג) ביקשה לשכת אשראי מבנק ישראל לקבל נתוני אשראי מהמאגר לגבי לקוח מסוים, והלקוח הגיש בקשה לאי מסירת נתונים, יודיע על כך בנק ישראל ללשכת האשראי, והלשכה תיידע את נותן האשראי בדבר.

(ד) בקשות לפי סעיף זה יוגשו באופן שיקבע הנגיד, ורשאי הוא לקבוע מועדים לביצוע בקשות כאמור.

השר רשאי לקבוע הוראות לעניין מסירת נתוני אשראי מהמאגר לצורך דוח אשראי, לפי סימן זה, ובין השאר רשאי הוא לקבוע תנאים למסירה כאמור. 28. הוראות לעניין מסירת נתוני אשראי מהמאגר

29. נותן אשראי
המסרב להתקשר
בעסקת אשראי או
מרע את תנאיה
בשל דוח אשראי

(א) נותן אשראי שקיבל דוח אשראי, ועל בסיס הדוח סירב להתקשר בעסקת אשראי או שינה לרעה את התנאים של עסקת אשראי שהתקשר בה, יודיע על כך מיד ללקוח וימסור לו את דוח האשראי, את דירוג האשראי שלו- ככל שנמצא בידיו, וכן פרטים נוספים כפי שהורה הממונה.

(ב) השר רשאי לקבוע נסיבות נוספות שבהן יחולו הוראות סעיף קטן (א) על נותן אשראי.

30. דוח אשראי למי
שאינו נותן אשראי

השר בהסכמת הנגיד רשאי, אם מצא כי הדבר דרוש לשם השגת מטרות חוק זה, לקבוע כי מי שאינו נותן אשראי יהיה רשאי לקבל מלשכת אשראי דוח אשראי, בתנאים שיקבע השר, ובלבד שניתנה הסכמת הלקוח כאמור בסעיף 26(א)(4); קבע השר כאמור, יחולו לגבי מי שקבע ההוראות החלות לגבי נותן אשראי הזכאי לקבל דוח אשראי, בשינויים המחויבים ובשינויים שיקבע השר.

סימן ג': חיווי אשראי

31. בקשת נותן אשראי
לקבל חיווי אשראי
מלשכת האשראי

נותן אשראי רשאי לבקש מלשכת אשראי לקבל חיווי בשאלה האם לתת אשראי ללקוח או בדבר רמת הסיכון הכרוכה במתן אשראי כאמור. **בסימן זה – חיווי אשראי**, ובלבד שיידע את הלקוח על כוונתו לקבל חיווי כאמור ועל כך שלצורך קבלת החיווי תוגש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר.

32. בקשת לשכת
אשראי לקבל נתוני
אשראי מהמאגר
לצורך חיווי אשראי

הוגשה ללשכת אשראי בקשה לקבל חיווי אשראי לגבי לקוח, כאמור בסעיף 31, רשאית היא, לצורך מתן חיווי האשראי, לבקש מבנק ישראל לקבל נתוני אשראי לגבי אותו לקוח, הכלולים במאגר.

33. מסירת נתוני
אשראי מהמאגר
לצורך חיווי אשראי

(א) הוגשה לבנק ישראל, לפי סעיף 32, בקשה מאת לשכת אשראי לקבל נתוני אשראי מהמאגר לצורך חיווי אשראי, ומצא הבנק כי נתוני האשראי לגבי אותו לקוח הכלולים במאגר מעידים באופן מובהק על כך שהלקוח אינו עומד בפירעון תשלומים שבהם התחייב, ימסור בנק ישראל ללשכת האשראי את נתוני האשראי לגבי הלקוח הכלולים במאגר; לעניין זה יקבע השר, בהסכמת הנגיד, נסיבות שיש בהן כדי להעיד באופן מובהק על כך שהלקוח אינו עומד בפירעון תשלומים שבהם התחייב.

(ב) אין במאגר נתוני אשראי המעידים באופן מובהק על כך שהלקוח אינו עומד בפירעון תשלומים שבהם התחייב, כאמור בסעיף קטן (א), יודיע על כך בנק ישראל ללשכת האשראי, והלשכה תיידע את נותן האשראי בדבר; אין בהוראות סעיף קטן זה כדי לגרוע מחובת היידוע לפי סעיף 19(ד).

צירוף נתוני אשראי 34. מפורסמים לחיווי אשראי
לשכת אשראי רשאית למסור לנותן אשראי, יחד עם חיווי האשראי, נתוני אשראי לגבי הלקוח המפורסמים לציבור על פי דין.

מתן חיווי לחברת 35. תשתית ציבורית בדבר נקיטת אמצעי גבייה
(א) פיגר לקוח בתשלומיו לחברת תשתית ציבורית בעד צריכת חשמל או מים, כפי שקבע השר, רשאית החברה לבקש מלשכת אשראי לקבל חיווי בשאלה האם לנקוט אמצעי גבייה לגבי אותו לקוח, ובלבד ששלחה ללקוח הודעה על כוונתה לקבל חיווי לגביו ועל כך שלצורך קבלת החיווי תוגש לבנק ישראל בקשה לקבלת נתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר.

(ב) על חיווי לפי סעיף קטן (א) יחולו הוראות סימן זה החלות על חיווי אשראי, בשינויים המחויבים.

(ג) הוראות סעיף זה לא יחולו על חברת תשתית ציבורית שאינה מעבירה נתוני אשראי למאגר בשל ההוראות לפי סעיפים 16(ג) או 17.

סימן ד': דוח ריכוז נתונים לבקשת לקוח

מסירת דוח ריכוז 36. נתונים ללקוח
(א) לקוח זכאי לקבל מבנק ישראל דוח הכולל את כל המידע לגביו הכלול במאגר ~~(בסימן זה – דוח ריכוז נתונים)~~.

(ב) דוח ריכוז נתונים יימסר ללקוח בלא תשלום, לפי בקשתו, אחת לשנה.

(ג) בנק ישראל רשאי למסור ללקוח, לפי בקשתו, מידע לגביו הכלול במאגר גם שלא במסגרת דוח ריכוז נתונים או למסור לו דוח ריכוז נתונים בתדירות גבוהה מהקבוע בסעיף קטן (ב), הכל תמורת תשלום וכפי שיקבע הנגיד.

קבלת דוח ריכוז 37. נתונים באמצעות לשכת אשראי
לשכת אשראי רשאית, לבקשת לקוח, לקבל מבנק ישראל דוח ריכוז נתונים לגביו.

סימן ה': דוח ריכוז נתונים לבקשת מיופה כוח בתמורה

מסירת דוח ריכוז 38. נתונים למיופה כוח בתמורה
מיופה כוח בתמורה אינו רשאי לקבל מבנק ישראל דוח ריכוז נתונים לגבי הלקוח שייפה את כוחו, אלא באמצעות לשכת אשראי ובהתאם להוראות סימן זה.

39.	בקשת מיופה כוח בתמורה לקבל דוח ריכוז נתונים מהמאגר באמצעות לשכת אשראי	ביקש מיופה כוח בתמורה מלשכת אשראי לקבל באמצעותה דוח ריכוז נתונים לגבי לקוח, רשאית לשכת האשראי לפנות לבנק ישראל בבקשה לקבל דוח ריכוז נתונים כאמור, ובלבד שנוכח שהתקיימו לגבי מיופה הכוח התנאים שקבע הנגיד לפי סעיף 41 וכן תנאים להעברת דוח ריכוז נתונים). (א) <u>הוגשה לבנק ישראל בקשה לקבל נתוני אשראי לגבי לקוח כאמור בסעיף 39 ובהתאם לתנאים שקבע השר בסעיף קטן (ב) נוכח בנק ישראל כי מתקיימים לגבי מיופה כוח בתמורה התנאים להעברת דוח ריכוז נתונים, ימסור בנק ישראל ללשכת האשראי, בהתאם לבקשתה שהוגשה לפי סעיף 39, דוח ריכוז נתונים לגבי הלקוח; מסירת הדוח תהיה בהתאם להוראות שנתן הממונה לעניין זה.</u> (ב) <u>השר רשאי לקבוע הוראות לעניין אופן מתן יפוי הכוח בידי הלקוח כאמור בסמך זה ולעניין אופן הוכחת קיומם של התנאים להעברת נתונים לצורך דוח ריכוז נתונים.</u>
40.	מסירת דוח ריכוז נתונים למיופה כוח בתמורה באמצעות לשכת אשראי	הנגיד, בהסכמת השר, רשאי לקבוע תנאים שעל מיופה הכוח <u>בתמורה</u> לעמוד בהם לצורך קבלת דוח ריכוז נתונים לגבי הלקוח, ובכלל זה לקבוע את השימושים שמיופה הכוח יהיה רשאי לעשות בנתוני האשראי שיקבל מהמאגר ואת התקופה שבה יחזיק בנתוני האשראי האמורים.
41.	תנאים להעברת דוח ריכוז נתונים	סימן ו': גישה למידע לא מזוהה במאגר והשימושים בו (א) בנק ישראל רשאי לעשות שימוש במידע לא מזוהה הכלול במאגר לצורך ביצוע תפקידיו לפי חוק בנק ישראל. (ב) בנק ישראל רשאי להעביר למאגר מידע מזוהה לגבי לקוחות, הנמצא בידיו מכוח סמכויותיו לפי דין (בסעיף קטן זה – מידע חיצוני), לצורך הצלבתו עם מידע מזוהה הכלול במאגר והפקת מידע לא מזוהה הדרוש לו לצורך ביצוע תפקידיו לפי חוק בנק ישראל, ובלבד שהמידע החיצוני יימחק מהמאגר מיד לאחר הפקת המידע הלא מזוהה; הצלבת המידע לפי סעיף קטן זה תיעשה באופן שלא ייחשף במסגרתה, ככל האפשר, מידע מזוהה בפני מי שאינו מורשה גישה למידע בהתאם להוראות לפי סעיף 57(ג).
42.	שימוש במידע לא מזוהה בידי בנק ישראל	

43. גישה של לשכת
אשראי למידע לא
מזוהה במאגר

(א) בנק ישראל רשאי לתת ללשכת אשראי גישה למידע לא מזוהה הכלול במאגר, לצורך פיתוח מודל סטטיסטי הנדרש ללשכה לשם מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי; גישה כאמור תינתן לגבי מידע לא מזוהה שמועד הכללתו במאגר חל בחמש שנים שקדמו למועד שבו ניתנה הגישה לגביו.

(ב) לשכת אשראי לא תעתיק ולא תשמור מידע לא מזוהה שיש לה גישה אליו לפי סעיף קטן (א); השר, בהסכמת הנגיד, רשאי לקבוע נסיבות שבהן תהיה לשכת אשראי רשאית להעתיק ולשמור חלק ממידע לא מזוהה כאמור, באופן ובתנאים שיקבע, וככל הדרוש לצורך פיתוח המודל הסטטיסטי כאמור בסעיף קטן (א).

סימן ז': הוראות שונות לעניין מסירה ושימוש

44. מידע מזוהה לגבי
מקורות מידע

בנק ישראל לא יכלול בנתוני האשראי שהוא מוסר מהמאגר ללשכת אשראי לפי פרק זה לצורך עריכת דוח אשראי או חיווי אשראי, פרטי מידע מזהים לגבי מקורות המידע, למעט לגבי מקורות המידע המפורטים בסעיף 16(א)(1) עד (5); השר רשאי לקבוע פרטי מידע נוספים שאין לכלול בנתוני האשראי הנמסרים.

45. התקופה שלגביה
יימסרו נתוני
אשראי

(א) בנק ישראל ימסור ללשכת אשראי לצורך עריכת דוח אשראי או חיווי אשראי, לפי בקשת הלשכה שהוגשה בהתאם להוראות סימנים ב' או ג', רק נתוני אשראי שמועד הכללתם במאגר חל בחמש השנים שקדמו למועד הגשת הבקשה בידי הלשכה.

(ב) השר רשאי לקבוע תקופות קצרות מהתקופה שבסעיף קטן (א) לגבי סוגי נתוני אשראי שיקבע.

46. דרכי מסירת
המידע בידי בנק
ישראל

הממונה רשאי להורות על דרכי מסירת המידע הכלול במאגר בידי בנק ישראל לפי פרק זה, בכפוף לתקנות שהותקנו לפי סעיף 28, ובכלל זה להורות כי המסירה תהיה בדרך של מתן גישה למאגר באופן ובתנאים שיוורה.

47. תקופת החזקת
נתוני אשראי בידי
לשכת אשראי
ומיזופה כוח

(א) לשכת אשראי שקיבלה נתוני אשראי מהמאגר לפי פרק זה תחזיק בהם לתקופה המזערית הנדרשת לצורך מתן שירות נתוני אשראי או שירות המתבסס על נתוני אשראי, אך לא יותר מהתקופה שיקבע השר.

(ב) השר רשאי לקבוע את התקופה המרבית להחזקת נתוני אשראי בידי מיזופה כוח בתמורה.

- מחיר מרבי
שרשאית לשכת
אשראי לגבות
48. הנגיד רשאי לקבוע את הסכום המרבי שתגבה לשכת אשראי בעד מסירת דוח אשראי או חיווי אשראי או בעד מסירת דוח ריכוז נתונים בהתאם להוראות פרק זה; קבע הנגיד כאמור, לא תגבה לשכת אשראי תשלום בסכום העולה על הסכום המרבי שקבע.
- נתונים שאין
להביא בחשבון
בדירוג אשראי
49. לצורך דירוג אשראי של לקוח, לא תביא לשכת אשראי בחשבון נתונים בדבר מינו, גילו, נטייתו המינית, גזעו, דתו, ארץ מוצאו, לאומיותו או מקום מגוריו.
- שמירת דוח אשראי
בידי נותן אשראי
50. נותן אשראי רשאי להחזיק בדוח אשראי עד תום תקופת עסקת האשראי עם הלקוח שבקשר אליה התבקש הדוח, ואם התבקש הדוח לצורך החלטה על התקשרות בעסקת אשראי, ולא נכרתה העסקה - ימחק את דוח האשראי בתוך תקופה שלא תעלה על התקופה שקבע השר.
- הגבלה על העברת
נתוני אשראי
51. הממונה רשאי לאסור או להגביל מסירת נתוני אשראי הכלולים במאגר לשכת אשראי לפי פרק זה, וכן לאסור או להגביל העברת נתוני אשראי שקיבלה לשכת אשראי לפי פרק זה למשתמש בנתוני אשראי או למיובה כוח בתמורה, אם סבר כי הדבר דרוש לשם שמירה על מטרות חוק זה ובהתקיים נסיבות מסוימות שיורה.

פרק ח': תיקון מידע הכלול במאגר

- תיקון מידע בידי
מקור מידע
52. גילה מקור מידע כי נתוני אשראי לגבי לקוח שהעביר למאגר אינם שלמים או מדויקים או שחל בהם שינוי מכל סיבה שהיא, יודיע על כך לבנק ישראל ויעביר לו את נתוני האשראי המעודכנים, באופן שיורה הממונה.
- תיקון מידע
לבקשת לקוח
53. (א) לקוח זכאי לפנות לבנק ישראל בבקשה למחוק מידע הכלול במאגר, להשלים מידע או לתקנו, אם סבר כי המידע לגביו אינו נכון או שלם.
- (ב) הוגשה לבנק ישראל בקשת לקוח לפי סעיף קטן (א), וסבר הבנק כי יש צורך, לשם טיפול בבקשה, בעריכת בירור בידי מקור המידע, יציין במאגר בנוגע לאותו מידע כי מתקיים הליך בירור לגביו, ויפנה למקור המידע לשם בירור הבקשה.
- (ג) פנה בנק ישראל אל מקור המידע כאמור בסעיף קטן (ב), יערוך מקור המידע בירור בעניין ויעביר לבנק ישראל את תוצאות הבירור, ואם העלה הבירור כי יש צורך בהשלמת המידע או בתיקונו – גם את המידע המעודכן, והכל בהקדם האפשרי ולא יאוחר מהמועד שהורה הממונה ובאופן שהורה.

(ד) לא העביר מקור המידע את תוצאות הבירור בתוך תקופה שהורה הממונה, יורה הממונה לבנק ישראל על הפעולות שיש לנקוט במאגר בנוגע למידע.

54. (א) בנק ישראל רשאי לעדכן את המידע הכלול במאגר בהתאם למידע המעודכן שהועבר ולבירור שנערך לפי סעיפים 52 או 53, לפי העניין; מצא בנק ישראל שקיימת מחלוקת בין מקור המידע והלקוח לעניין נתון אשראי הכלול במאגר, רשאי הוא לרשום הערה בעניין במאגר או למחוק את נתון האשראי שבמחלוקת.

(ב) הממונה רשאי לתת הוראות לעניין מסירת מידע שעודכן לפי סעיף קטן (א) ללקוח, ללשכות האשראי, למשתמשים בנתוני אשראי ולמיופי כוח בתמורה.

פרק ט': שמירת סודיות ואבטחת מידע

55. (א) אדם שהגיע אליו מידע על לקוח לפי חוק זה לא יגלה אותו לאחר ולא יעשה בו כל שימוש, אלא לפי הוראות חוק זה או לפי צו של בית משפט.

(ב) קיבל אדם מידע לא מזוהה שמקורו במאגר, לא יבצע כל פעולה לאיתור זהות הלקוח שהמידע מתייחס אליו.

56. על אף הוראות פרק ד' לחוק הגנת הפרטיות, והוראות כל דין אחר, לא יועבר מידע אל המאגר או ממנו, אלא בהתאם להוראות חוק זה.

57. (א) בנק ישראל יאסוף את המידע המועבר למאגר, ישמור וימסור אותו -

(1) בדרך שתבטיח הגנה מפני דליפת מידע מהמאגר או פריצה אליו, וכן מפני העברה, חשיפה, מחיקה, שימוש, שינוי או העתקה בלא רשות כדין;

(2) בדרך שתמנע שימוש במידע בניגוד להוראות לפי חוק זה;

(3) בדרך שתבטיח כי הגישה למידע תהיה בהתאם להוראות לפי חוק זה ותאפשר בקרה ופיקוח על אופן השימוש במאגר;

(4) בדרך שתבטיח שהמידע הלא מזוהה נשמר ונמסר ככזה.

(ב) בנק ישראל ישמור את נתוני האשראי וכל מידע אחר על לקוח במאגר בנפרד מכל פרט מזהה, ואולם ניתן יהיה לקשר בין הנתונים לפרטים המזהים לצורך עדכון הנתונים במאגר לגבי לקוח מסוים ומסירתם בהתאם להוראות חוק זה, וכן לצורך אחר הנדרש במישרין לשם הפעלת המאגר כפי שיקבע הנגיד בהסכמת שר המשפטים; קישור הנתונים לפי סעיף קטן זה ייעשה בדרך שיוורה הממונה בהתייעצות עם רשם מאגרי המידע.

(ג) הנגיד, בהסכמת השר, רשאי לקבוע הוראות הדרושות לשם אבטחת המידע המועבר למאגר, הכלול בו והנמסר ממנו, ובין השאר הוראות בעניינים אלה:

(1) אופן איסוף המידע ורישומו, בידי מקור המידע, בדרך שתבטיח את מהימנות המידע, דיוקו ואבטחתו;

(2) אופן העברת המידע למאגר, אופן שמירתו במאגר, אופן השימוש בו ואבטחתו;

(3) אופן הגישה למידע הכלול במאגר, ובכלל זה מורשי הגישה למידע מזוהה או לא מזוהה, ואמצעי הזיהוי הנדרשים מלשכת אשראי לשם שימוש במערכת הטכנולוגית המשמשת את המאגר, כאמור בסעיף 14(ג) לרבות ביצוע פעולות בה, וכן הוראות בדבר בקרה על המערכת האמורה ¹.

(4) אופן העברת מידע מזוהה ללשכת האשראי, אופן שמירתו בלשכת האשראי, אופן השימוש בו, אבטחתו ומחיקתו.

(ד) בנק ישראל יחזיק את מאגר נתוני האשראי במתקניו.

פרק י': הפעלת שירות מידע על עוסקים

רישוי שירות מידע 58. (א) הממונה רשאי לתת רישיון שירות מידע על עוסקים (בפרק זה – רישיון) למבקש שמתקיימים בו כל אלה:

(1) המבקש הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות;

(2) המבקש רשם את מאגר המידע כמאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטיות;

(3) המבקש המציא ערובה בהתאם להוראות סעיף 8;

(4) המבקש, בעל שליטה בו ונושא משרה בו לא הורשעו בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה, המבקש אינו ראוי לקבל רישיון, ולא הוגש נגד מי מהם כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.

(5) ביכולתו של המבקש להפעיל מערכת טכנולוגית שתמזער את הסיכון לפגיעה בפרטיותם של הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת המידע שבידי המבקש;

(6) טעמים שבטובת הציבור.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח שמבקש הרישיון ישתמש במידע שיקבל שלא למטרות חוק, זה או שלא יעמוד בדרישות לפי החוק, רשאי הוא שלא לתת לו רישיון.

(ג) הממונה רשאי שלא לתת רישיון שירות נתוני אשראי למבקש אם ראה כי לא התקיימו התנאים כאמור בסעיף קטן (ב) או מטעמים שבטובת הציבור.

(ד) הנגיד יקבע הוראות לעניין אופן הגשת בקשה לרישיון לפי סעיף זה, הפרטים שייכללו בה והמסמכים שיצורפו אליה.

(ה) הוראות פרק ד' יחולו על רישוי שירות מידע על עוסקים, למעט סעיפים 12 ו-13.

הפעלת שירות מידע 59. לשכת מידע על עוסקים רשאית, במסגרת הפעלת שירות מידע על עוסקים, לאסוף ולהחזיק בכל מידע שקיבלה כדין על לקוח בפעילותו כעוסק בלבד, לרבות נתוני אשראי על לקוח בפעילותו כאמור (בפרק זה – נתוני אשראי על עוסק), ולמסרם לאחר, הכל בכפוף לתקנות שקבע השר לפי סעיף 60, ככל שקבע.

תקנות לעניין 60. השר רשאי לקבוע הוראות לעניין הפעלת שירות מידע על עוסקים בידי לשכת מידע על עוסקים, בין השאר בעניינים אלה:
על עוסקים

(1) סוג נתוני אשראי על עוסק שלשכת מידע על עוסקים לא תהיה רשאית לאסוף, להחזיק ולמסור;

(2) מקורות המידע שמהם לשכת המידע על עוסקים לא תהיה רשאית לאסוף נתוני אשראי;

(3) שימושים אסורים בנתוני אשראי על עוסק;

(4) אופן מסירת נתוני אשראי על עוסק.

- החזקת מידע 61. לשכת מידע על עוסקים תחזיק במידע שאספה במסגרת מתן שירות מידע על עוסקים לתקופה של שבע שנים לפחות מיום קבלת המידע.

פרק י"א: הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

סימן א': מינוי הממונה ותפקידו

- מינוי הממונה ותפקידו 62. הנגיד ימנה עובד בנק ישראל שיהיה ממונה על שיתוף בנתוני אשראי לפי חוק זה, ובכלל זה ייתן רישיונות שירות נתוני אשראי ורישיונות שירות מידע על עוסקים ויפקח ויערוך בקרה על פעולתן של לשכות האשראי ולשכות המידע על עוסקים, וכן על פעולתם לפי חוק זה של מקורות המידע המעבירים מידע למאגר, של המשתמשים בנתוני אשראי ושל מיופי כוח בתמורה.

סימן ב': מרשמים

- מרשמים 63. (א) הממונה ינהל מרשמים כמפורט להלן:
- (1) מרשם של לשכות אשראי;
 - (2) מרשם של מקורות מידע המעבירים מידע למאגר לפי הוראות פרק ו';
 - (3) מרשם של משתמשים בנתוני אשראי;
 - (4) מרשם של מיופי כוח בתמורה מסוג שיקבע הנגיד;
 - (5) מרשם של לשכות מידע על עוסקים.
- (ב) המרשמים יהיו פתוחים לעיון הציבור באתר האינטרנט של בנק ישראל.

סימן ג': הוראות הממונה

- הוראות הממונה 64. הממונה רשאי, לצורך ביצוע תפקידו, ולאחר התייעצות עם הוועדה שמונתה לפי סימן ד' -

- (1) לתת הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של לשכות האשראי ולשכות המידע על עוסקים, של נושאי משרה בהן ושל כל מי שמועסק על ידם, לשם קיום מטרות חוק זה, לשם ניהולן התקין של הלשכות, ובכלל זה אבטחת המידע על ידיהן, ולשם השמירה על עניינם של המשתמשים בנתוני אשראי ושל הלקוחות ובכלל זה הגנה על פרטיותם של הלקוחות; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל הלשכות או לסוג מסוים מהן;

(2) לתת הוראות למקורות המידע המעבירים מידע למאגר לפי חוק זה, למשתמשים בנתוני אשראי ולמיופי כוח בתמורה, בפעולתם לפי חוק זה, לשם קיום מטרות חוק זה ולשם השמירה על עניינם של המשתמשים בנתוני אשראי ושל הלקוחות ובכלל זה הגנה על פרטיותם של הלקוחות; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל מקורות המידע, המשתמשים בנתוני אשראי או מיופי הכוח בתמורה או לסוג מסוים מהם.

- פרסום הוראות הממונה 65. (א) הוראות הממונה לפי סעיף 64 וכל הוראה אחרת של הממונה לפי חוק זה שהיא בת פועל תחיקתי, אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.
- (ב) הוראות הממונה כאמור בסעיף קטן (א) וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הממונה ויפורסמו באתר האינטרנט של בנק ישראל, ורשאי הנגיד לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

סימן ד': הוועדה המייעצת לעניין הוראות הממונה

- הוועדה המייעצת לעניין הוראות הממונה 66. (א) הנגיד ימנה ועדה שתפקידה לייעץ לממונה לעניין מתן הוראות לפי סעיף 64 (בסימן זה – הוועדה).
- (ב) הוועדה תהיה בת חמישה חברים וזה הרכבה:
- (1) אחד מחברי הוועדה יהיה משפטן שהוא עובד המדינה, שימונה בהסכמת היועץ המשפטי לממשלה;
 - (2) אחד מחברי הוועדה יהיה עובד משרד האוצר;
 - (3) שאר חברי הוועדה ימונו מקרב הציבור או מקרב עובדי המדינה, ובלבד שמספר חברי הוועדה מקרב הציבור לא יפחת משניים;
 - (4) לפחות שניים יהיו מחברי הוועדה הממונים מקרב הציבור, לפחות, יהיו אנשי משק וכלכלה, או חברי הסגל האקדמי הבכיר או מי שהיו חברי סגל כאמור, במוסד מוכר כמשמעותו בחוק המועצה להשכלה גבוהה, התשי"ח-1958¹², שהם בעלי ניסיון או השכלה בתחום השירותים הפיננסיים;

¹² ס"ח התשי"ח, עמ' 191.

(5) אחד מחברי הוועדה יהיה מומחה באבטחת מידע או מומחה בטכנולוגיות מידע או מומחה בהגנת הפרטיות, ויכול שיהיו מקרב הציבור או מקרב עובדי המדינה.

(ג) הנגיד ימנה אחד מחברי הוועדה ליושב ראש הוועדה ואחד מהם לסגן היושב ראש.

(ד) הוועדה תתכנס לבקשת יושב ראש הוועדה או לבקשת הממונה, ותכלול בסדר יומה כל נושא שבסמכותה על פי בקשת היושב ראש או הממונה.

(ה) שלושה חברי הוועדה וביניהם היושב ראש או סגן היושב ראש, יהיו מניין חוקי בישיבותיה.

(ו) לא ימונה לחבר הוועדה מי שהורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן כחבר הוועדה או מי שהוגש נגדו כתב אישום בעבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.

(א) לא ימונה ולא יכהן כחבר הוועדה מי שעלול להימצא, במישרין או בעקיפין, באופן תדיר, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו כחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או לבין תפקיד אחר שלו. 67. ניגוד עניינים

(ב) חבר הוועדה יימנע מהשתתפות בדיון בישיבות הוועדה, אם הנושא הנדון עלול לגרום לו להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידו כחבר הוועדה לבין עניין אישי שלו או לבין תפקיד אחר שלו; חבר הוועדה לא יטפל במסגרת תפקידו בוועדה בנושא כאמור גם מחוץ לישיבות הוועדה.

(ג) התברר לחבר הוועדה כי הנושא הנדון עלול לגרום לו להימצא במצב של ניגוד עניינים כאמור בסעיפים קטנים (א) או (ב), יודיע על כך, **בכתב**, בהקדם האפשרי, ליושב ראש הוועדה; היה חבר הוועדה האמור יושב ראש הוועדה – יודיע על כך לנגיד.

(ד) לעניין סעיף זה, אחת היא אם מילוי התפקיד האחר נעשה בתמורה או שלא בתמורה.

(ה) בסעיף זה -

"עניין אישי" - לרבות עניין אישי של קרובו או עניין של גוף אחר שהוא או קרובו הם בעלי עניין או נושאי משרה בו;

"קרוב" - בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או, בת ובני זוגם, אח או אחות וילדיהם, גיס, גיסה, דוד או, דודה וילדיהם, חותן, חותנת, חם, חמות, חתן, כלה, נכד או נכדה, לרבות חורגים, וכן אדם אחר הסמוך על שולחנו של חבר הוועדה;

"בעל עניין" ו "נושא משרה" – כהגדרתו-כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.

- תקופת כהונה 68. (א) תקופת כהונתו של חבר הוועדה תהא שלוש שנים מיום מינויו.
- (ב) חבר הוועדה שתמה תקופת כהונתו יכול שיתמנה מחדש לאותה התקופה.
- פקיעת כהונה 69. (א) חבר הוועדה יחדל לכהן לפני תום תקופת כהונתו באחת מאלה:
- (1) הוא התפטר במסירת כתב התפטרות לנגיד;
 - (2) נבצר ממנו דרך קבע, לדעת הנגיד, למלא תפקידו;
 - (3) הוא הורשע בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי למלא את תפקידו או שהוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן בעניינו פסק דין סופי.
- (ב) עובד המדינה שנתמנה להיות חבר הוועדה, תפקע כהונתו כאשר יחדל להיות עובד המדינה.
- סדרי עבודה 70. הוועדה תקבע את דרכי עבודתה וסדרי דיוניה ככל שלא נקבעו לפי חוק זה.
- שמירת תוקף 71. קיום הוועדה, סמכויותיה ותוקף החלטותיה, לא ייפגעו מחמת שנתפנה מקומו של חבר בה או מחמת ליקוי במינויו או בהמשך כהונתו.
- סודיות 72. לא יגלה אדם דבר מדיוני הוועדה או מכל חומר שנמסר לה, אלא אם כן הנגיד הסמיך אותו לכך.

סימן ה': בירור תלונות ציבור

- בירור תלונות 73. (א) הממונה יברר תלונות ציבור שראה בהן ממש בדבר פעולה של לשכת אשראי, לשכת מידע על עוסקים, מקור מידע המעביר מידע למאגר לפי פרק ו', משתמש בנתוני אשראי או מיופה כוח בתמורה.
- (ב) נגעה תלונה לעניין שהדיון לגביו החל לפני בית המשפט או בורר או לעניין אשר הוכרע בידי בית משפט או בורר, יביא זאת הממונה בחשבון במסגרת שיקוליו האם לברר את התלונה.

דרכי בירור 74. (א) בירור תלונה יהיה בדרך שתיראה לממונה, והוא לא יהיה קשור להוראות שבסדרי הדין או בדיני ראיות.

(ב) הממונה יביא את התלונה לידיעת מי שהתלונה עליו וייתן לו הזדמנות להשיב עליה.

תוצאות הבירור 75. (א) מצא הממונה שהתלונה הייתה מוצדקת, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו; הממונה רשאי לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו ורשאי הוא להורות למי שהתלונה עליו לתקן ליקוי שהעלה הבירור, בין לעניין המקרה שעליו התלונה ובין בדרך כלל, בדרך ובמועד שהורה, ורשאי הממונה להורות למנהל המאגר לתקן את המידע שבמאגר; הורה הממונה על תיקון מידע שבמאגר יחולו ההוראות לפי סעיף 54, בשינויים המחויבים.

(ב) מצא הממונה שהתלונה אינה מוצדקת, או שאינה ראויה לבירור, יודיע על כך למתלונן ולמי שהתלונה עליו, ורשאי הוא לפרש בתשובתו את תמצית ממצאיו.

(ג) העלה הבירור חשד שנעברה עבירה פלילית, יביא הממונה את העניין לידיעת היועץ המשפטי לממשלה.

פרק י"ב: פיקוח

הגדרות 76. (א) בפרק זה -

"נתוני מערכת" – אחד מאלה:

(1) נתונים על החזקה וניהול של מידע ושל מאגרי מידע, בידי לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, והשימוש בהם, הדרושים לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה בידי הלשכה, ובלבד שאינם כוללים מידע מזוהה;

(2) רישומים שלשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים חייבת לשמור לפי חוק זה, אגב ניהול של מאגר מידע, אחזקתו או שימוש בו; "מחשב", "חומר מחשב", "חדירה לחומר מחשב" ו"פלט" - כמשמעותם בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995.¹³

הסמכת מפקחים 77. (א) הנגיד רשאי להסמיך מבין עובדי בנק ישראל מפקחים שיהיו נתונות להם הסמכויות לפי פרק זה, לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה.

¹³ ס"ח התשנ"ח, עמ' 366.

(ב) לא ימונה מפקח לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן מתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא לא הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה, אין הוא ראוי, לדעת הנגיד, להיות מפקח;

(2) הוא קיבל הכשרה בתחום הסמכויות שיהיו נתונות לו לפי פרק זה, כפי שהורה הנגיד;

(3) הוא עומד בתנאי כשירות נוספים כפי שהורה הנגיד;

(4) לעניין הסמכויות לפי סעיפים 78(4) ו-79 - הוא מיומן לביצוע פעולות של חדירה לחומר מחשב והפקת פלט תוך חדירה כאמור.

סמכויות המפקח 78. לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, רשאי מפקח –

(1) לדרוש מכל אדם למסור לו את שמו ומענו ולהציג לפניו תעודת זהות או תעודה רשמית אחרת המזהה אותו;

(2) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך, לרבות פלט, שיש בהם כדי להבטיח את ביצוען של ההוראות לפי חוק זה;

(3) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר להציג בפניו או למסור לו עותק מחומר מחשב הכולל נתוני מערכת או מידע מדגמי הדרוש לשם הפיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה; מידע מדגמי לפי פסקה זו יידרש רק בהיקף הנחוץ למימוש תכליות הפיקוח;

(4) לחדור לחומר מחשב של לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, בהתאם להוראות סעיף 79;

(5) להיכנס למקום שבו פועל גוף מפקח, או למקום שיש לו יסוד סביר להניח כי פועל בו גוף מפקח, ובלבד שלא ייכנס למקום המשמש למגורים, אלא על פי צו של בית משפט; לעניין זה, "גוף מפקח" – לשכת אשראי, לשכת מידע על עוסקים, מקור מידע המעביר מידע למאגר, משתמש בנתוני אשראי או מיופה כוח בתמורה.

79. לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה בידי לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, רשאי מפקח שמתקיימות לגביו הוראות פסקאות (1) עד (4) של סעיף 77(ב) –

חדירה לחומר מחשב של לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים

(1) לחדור לחומר מחשב של לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים לשם העתקת נתוני המערכת הכלולים בו, להעתיק את נתוני המערכת כאמור ולהפיק מהם פלט, ובלבד שלא תבוצע חדירה לחומר מחשב אם אינה נדרשת במישרין לשם איתור נתוני המערכת והעתקתם;

(2) לחדור לחומר מחשב של לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים לשם איסוף מידע מדגמי; מידע מדגמי לפי פסקה זו ייאסף רק בהיקף הנדרש למימוש תכליות הפיקוח;

(3) לחדור לחומר מחשב של לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים לשם העתקת מידע על לקוח, להעתיק את המידע ולהפיק ממנו פלט, ובלבד שאותו לקוח הסכים לכך מראש ובכתב, ושלא תבוצע חדירה לחומר מחשב אם אינה נדרשת במישרין לשם איתור המידע על אותו לקוח והעתקתו.

80. דרישת חומר מחשב או חדירה לחומר מחשב – הסתייעות במומחה ומחיקת המידע (א) לשם ביצוע הסמכויות לפי פסקאות (3) ו-(4) של סעיף 78, רשאי מפקח להסתייע במומחה, גם אם אינו עובד המדינה, לצורך עריכת בדיקה במקום שבו פועל מי שממנו נדרש חומר מחשב לפי אותן פסקאות, ולצורך דרישת חומר המחשב או החדירה לחומר המחשב, אם לצורך הדרישה או החדירה כאמור נדרש ניסיון, ידע או אמצעים שאין בידי המפקח, ובלבד שהמפקח נוכח במקום בעת ביצוע הפעולות בידי המומחה ומפקח על ביצוען; המפקח יודיע למומחה על חובת הסודיות החלה עליו.

(ב) מידע מדגמי שנאסף לפי סעיף 78(3) ו-(4), יימחק ממאגרי המידע של בנק ישראל לאחר סיום הליכי הפיקוח שלשמם נאסף, אך לא יאוחר משה חודשים ממועד מסירתו או איסופו או במועד מאוחר יותר שיקבע השר.

81. חובת הזדהות מפקח לא יעשה שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי פרק זה, אלא בעת מילוי תפקידו ובהתקיים שניים אלה:

(1) הוא עונד באופן גלוי תג המזהה אותו ואת תפקידו;

(2) יש בידו תעודה החתומה בידי הנגיד, המעידה על תפקידו ועל סמכויותיו, שאותה יציג על פי דרישה.

הממונה רשאי לקבל מידע מהמאגר לשם ביצוע תפקידו, כאמור בהוראות סעיף 62 ובמידה הנדרשת לכך. **81א.**

גישה למאגר

פרק י"ג: עונשין

אלה דינם מאסר שנה או הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין:

(1) מי שעשה שימוש בנתוני אשראי שקיבל מהמאגר, שלא למטרה שלשמה התבקשו, בניגוד להוראות סעיף 22;

(2) נותן אשראי שביקש מלשכת אשראי חיווי אשראי, בלא שיידע את הלקוח על כך, בניגוד להוראות סעיף 31;

(3) חברת תשתית ציבורית שביקשה חיווי בשאלה האם לנקוט אמצעי גבייה לגבי לקוח בלי ששלחה הודעה ללקוח, בניגוד להוראות סעיף 35;

(4) לשכת אשראי שהעתיקה או שמרה מידע לא מזוהה, בניגוד להוראות סעיף 43(ב);

(5) לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה שהחזיקו בנתוני אשראי מעבר לתקופה האמורה בסעיף 47;

(6) נותן אשראי שהחזיק בדוח אשראי מעבר לתקופת עסקת האשראי, בניגוד להוראות סעיף 50 או שלא מחק את דוח האשראי בתוך התקופה האמורה באותו סעיף;

(7) מי שקיבל מידע לא מזוהה שמקורו במאגר וביצע פעולה לאיתור זהות הלקוח שהמידע מתייחס אליו, בניגוד להוראות סעיף 55(ב);

(8) לשכת מידע על עוסקים שהחזיקה מידע שאספה במסגרת מתן שירות מידע על עוסקים, לתקופה הקצרה משבע שנים מיום קבלת המידע, בניגוד להוראות סעיף 61^ד;

~~מי שקיבל, לשם העסקת אחר, נתוני אשראי לגביו, או עשה בהם שימוש, בניגוד להוראות סעיף 103-~~

(ב) אלה דינם מאסר שלוש שנים או הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין:

(1) מי שאסף נתוני אשראי, החזיק בהם לצורך מסירתם לאחר או מסרם לאחר, דרך עיסוק, בניגוד להוראות סעיף 4;

(2) לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים שפעלה שלא בהתאם לתנאי רישיונה, בניגוד להוראות סעיפים 5 או 6;

(3) לשכת אשראי העוסקת בעיסוק שאינו שירות נתוני אשראי, בלא שקיבלה אישור לכך מאת הממונה, בניגוד להוראות סעיף 12(ב);

(4) נותן אשראי שביקש מלשכת אשראי דוח אשראי בלא שקיבל את הסכמת הלקוח לכך, בניגוד להוראות סעיף 23;

(5) לשכת אשראי שהביאה בחשבון, לצורך דירוג אשראי של לקוח, נתונים בדבר מינו, גילו, נטייתו המינית, גזעו, דתו, ארץ מוצאו, לאומיותו או מקום מגוריו, בניגוד להוראות סעיף 49;

(6) מי שגילה מידע על לקוח שהגיע אליו לפי חוק זה או עשה בו שימוש, בניגוד להוראות סעיף 55(א).

83. אחריות נושא משרה (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי פרק זה בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – מחצית הקנס בשל אותה עבירה.

(ב) נעברה עבירה לפי פרק זה בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו לפי סעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח כי עשה כל שניתן כדי למלא את חובתו.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או פקיד האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק י"ד: עיצום כספי

84. הגדרות בפרק זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לעניין לשכת אשראי, לשכת מידע על עוסקים, מקור מידע המעביר מידע למאגר ומשתמש בנתוני אשראי – 500,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין מיופה כוח בתמורה – 10,000 שקלים חדשים, ואם הוא תאגיד – 50,000 שקלים חדשים.

85. עיצום כספי (א) הפעיל אדם שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים, בלא שבידו רישיון לכך, בניגוד להוראות סעיפים 5 או 6, רשאי הממונה להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום של 50,000 שקלים חדשים.

(ב) מי שהפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כמפורט להלן, רשאי הממונה להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה בסכום הבסיסי:

(1) לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים שפעלה שלא בהתאם לתנאי רישיונה, בניגוד להוראות סעיפים 5 או 6;

- (2) לשכת אשראי העוסקת בעיסוק שאינו שירות נתוני אשראי, בלא שקיבלה אישור לכך מאת הממונה, בניגוד להוראות סעיף 12(ב);
- (3) מקור מידע החייב בהעברת מידע למאגר לפי סעיף 16 ולא העבירו בהתאם להוראות הסעיף האמור;
- (4) מקור מידע שלא נקט אמצעים סבירים להבטחת הדיוק והמהימנות של נתוני האשראי שהעביר למאגר, בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 16(ו), או שהעביר נתוני אשראי בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 16(ז);
- (5) מי שעשה שימוש בנתוני אשראי שקיבל מהמאגר, שלא למטרה שלשמה התבקשו, בניגוד להוראות סעיף 22;
- (6) לשכת אשראי שביקשה מבנק ישראל נתוני אשראי לצורך עריכת דוח אשראי, מבלי שהתקיימו בבקשה התנאים שנוכחה כי מתקיימים התנאים להעברת נתונים לצורך דוח אשראי, בניגוד להוראות סעיף 24;
- (7) נותן אשראי שסירב על בסיס דוח אשראי שקיבל להתקשר בעסקת אשראי או שינה לרעה את התנאים של עסקת אשראי שהתקשר בה, בלא שהודיע על כך ללקוח ומסר לו את דוח האשראי או את דירוג האשראי, בניגוד להוראות סעיף 29;
- (8) לשכת אשראי שביקשה מבנק ישראל דוח ריכוז נתונים עבור מיופה כוח בתמורה, בלוי שנוכחה מבלי שהתקיימו בבקשה שהתקיימו התנאים להעברת דוח ריכוז נתונים, בניגוד להוראות סעיף 39;
- (9) לשכת אשראי שהעתיקה או שמרה מידע לא מזוהה, בניגוד להוראות סעיף 43(ב);
- (10) לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה שהחזיקו בנתוני אשראי מעבר לתקופה האמורה בסעיף 47;
- (11) לשכת אשראי שגבתה תשלום בסכום העולה על הסכום המרבי שקבע הנגיד, בניגוד להוראות לפי סעיף 48;
- (12) נותן אשראי שהחזיק בדוח אשראי מעבר לתקופת עסקת האשראי, בניגוד להוראות סעיף 50 או שלא מחק את דוח האשראי בתוך התקופה האמורה באותו סעיף;

(13) לשכת אשראי שמסרה נתוני אשראי למשתמש בנתוני אשראי או למיזם כוח בתמורה, בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 51 ;

(14) מקור מידע שלא הודיע לבנק ישראל על נתוני אשראי שאינם שלמים או מדויקים או שחל בהם שינוי ולא העביר את הנתונים המועדכנים, בהתאם להוראות הממונה, בניגוד להוראות סעיף 52 ;

(15) מקור מידע שלא העביר לבנק ישראל תוצאות בירור שערך או מידע מעודכן, בניגוד להוראות סעיף 53(ג);

(16) מקור מידע שלא אסף מידע ורשם אותו בהתאם להוראות שקבע הנגיד לפי סעיף 57(ג)(1);

(17) לשכת מידע על עוסקים שהפרה הוראות שקבע השר לפי פסקאות (1) עד (4) של סעיף 60 ;

(18) לשכת מידע על עוסקים שהחזיקה מידע שאספה במסגרת מתן שירות מידע על עוסקים, לתקופה הקצרה משבע שנים מיום קבלת המידע, בניגוד להוראות סעיף 61 ;

(19) מי שהפר הוראה מהוראות הממונה לפי סעיף 64.

86. (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה, כאמור בסעיף 85 (בפרק זה - המפר), ובכוונתו להטיל עליו עיצום כספי לפי אותו סעיף, ימסור למפר הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי (בפרק זה - הודעה על כוונת חיוב).

(ב) בהודעה על כוונת חיוב יציין הממונה, בין השאר, את אלה :

(1) המעשה או המחדל (בפרק זה - המעשה), המהווה את ההפרה ;

(2) סכום העיצום הכספי והתקופה לתשלומו ;

(3) זכותו של המפר לטעון טענותיו לפני הממונה לפי הוראות סעיף 87 ;

(4) הסמכות להוסיף על סכום העיצום הכספי בשל הפרה נמשכת או הפרה חוזרת לפי הוראות סעיף 89, והמועד שממנו יראו הפרה כהפרה נמשכת לעניין הסעיף האמור.

- זכות טיעון 87. מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב לפי הוראות סעיף 86 רשאי לטעון טענותיו, בכתב, לפני הממונה, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולעניין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה, ורשאי הממונה להאריך את התקופה האמורה בתקופה נוספת שלא תעלה על 30 ימים.
- החלטת הממונה ודרישת תשלום 88. (א) הממונה יחליט, לאחר ששקל את הטענות שנטענו לפי סעיף 87, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשאי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 90.
- (ב) החליט הממונה לפי הוראות סעיף קטן (א) -
- (1) להטיל על המפר עיצום כספי - ימסור לו דרישה, בכתב, לשלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המעודכן ואת התקופה לתשלום;
- (2) שלא להטיל על המפר עיצום כספי - ימסור לו הודעה על כך, בכתב.
- (ג) בדרישת התשלום או בהודעה, לפי סעיף קטן (ב), יפרט המנהל את נימוקי החלטתו.
- (ד) לא טען המפר את טענותיו לפי הוראות סעיף 87, בתוך התקופה האמורה באותו סעיף, יראו את ההודעה על כוונת חיוב, בתום אותה תקופה, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור.
- הפרה נמשכת והפרה חוזרת 89. (א) בהפרה נמשכת ייוסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.
- (ב) בהפרה חוזרת ייוסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, סכום השווה לעיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה כאמור בסעיף 85, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או שבשלה הורשע.
- סכומים מופחתים 90. (א) הממונה אינו רשאי להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).
- (ב) השר רשאי לקבוע מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם ניתן יהיה להטיל עיצום כספי בסכום הנמוך מהסכומים הקבועים בפרק זה, ובשיעורים שיקבע.

91. סכום מעודכן של העיצום הכספי (א) העיצום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום מסירת דרישת התשלום, ולגבי מפר שלא טען טענותיו לפני הממונה כאמור בסעיף 88(ד) – ביום מסירת ההודעה על כוונת חיוב; הוגש ערעור לבית משפט לפי סעיף 96 ועוכב תשלומי של העיצום הכספי בידי הממונה או בית המשפט - יהיה העיצום הכספי לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור
- (ב) סכומי העיצום הכספי הקבועים בסעיפים 84 ו-85 יתעדכנו ב-1 בינואר בכל שנה (בסעיף קטן זה – יום העדכון), בהתאם לשיעור עליית המדד הידוע ביום העדכון לעומת המדד שהיה ידוע ב-1 בינואר של השנה הקודמת; הסכום האמור יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים; לעניין זה, "מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
- (ג) הממונה יפרסם ברשומות הודעה על סכומי העיצום הכספי המעודכנים לפי סעיף קטן (ב).
92. המועד לתשלום העיצום הכספי המפר ישלם את העיצום הכספי בתוך 30 ימים מיום מסירת דרישת התשלום כאמור בסעיף 88.
93. לא שילם המפר עיצום כספי במועד, ייוספו על העיצום הכספי, לתקופת הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית כהגדרתם בחוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961¹⁴ (בפרק זה - הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומי.
94. גבייה עיצום כספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)¹⁵.
95. עיצום כספי בשל הפרה לפי חוק זה על מעשה אחד המהווה הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 85 ושל הוראה מההוראות לפי חוק אחר, לא יוטל יותר מעיצום כספי ולפי חוק אחר אחד.
96. ערעור (א) על החלטה סופית של הממונה לפי פרק זה ניתן לערער לבית משפט השלום שבו יושב נשיא בית משפט השלום; ערעור כאמור יוגש בתוך 30 ימים מיום שנמסרה למפר הודעה על ההחלטה.
- (ב) אין בהגשת ערעור לפי סעיף קטן (א) כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הסכים לכך הממונה או שבית המשפט הורה על כך.

¹⁴ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.
¹⁵ חא"י, כרך ב' עמ' (ע) 1374, (א) 1399.

(ג) החליט בית המשפט לקבל ערעור שהוגש לפי סעיף קטן (א), לאחר ששולם העיצום הכספי לפי הוראות פרק זה, והורה על החזרת סכום העיצום הכספי ששולם או על הפחתת העיצום הכספי, יוחזר הסכום ששולם או כל חלק ממנו אשר הופחת, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.

פרסום 97. (א) הטיל הממונה עיצום כספי לפי פרק זה, יפרסם באתר האינטרנט של בנק ישראל את הפרטים שלהלן, בדרך שתבטיח שקיפות לגבי הפעלת שיקול דעתו בקבלת ההחלטה להטיל עיצום כספי:

(1) דבר הטלת העיצום הכספי;

(2) מהות ההפרה שבשלה הוטל העיצום הכספי ונסיבות ההפרה;

(3) סכום העיצום הכספי שהוטל;

(4) אם הופחת העיצום הכספי - הנסיבות שבשלהן הופחת סכום העיצום ושיעורי ההפחתה;

(5) פרטים אודות המפר, הנוגעים לעניין;

(6) שמו של המפר - ככל שהמפר הוא תאגיד.

(ב) הוגש ערעור לפי סעיף 96, יפרסם הממונה את דבר הגשת הערעור ואת תוצאותיו.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א)(6), רשאי הממונה לפרסם את שמו של מפר שהוא יחיד, אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבור.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, לא יפרסם הממונה פרטים שהם בגדר מידע שרשות ציבורית מנועה מלמסור לפי סעיף 9(א) לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998¹⁶, וכן רשאי הוא שלא לפרסם פרטים לפי סעיף זה, שהם בגדר מידע שרשות ציבורית אינה חייבת למסור לפי סעיף 9(ב) לחוק האמור.

(ה) פרסום לפי סעיף זה בעניין עיצום כספי שהוטל על תאגיד יהיה לתקופה של ארבע שנים, ובעניין עיצום כספי שהוטל על יחיד – לתקופה של שנתיים.

(ו) הנגיד רשאי לקבוע דרכים נוספות לפרסום הפרטים האמורים בסעיף זה.

¹⁶ ס"ח התשנ"ח, עמ' 226.

שמירת אחריות 98. (א) תשלום עיצום כספי לפי פרק זה, לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה המנויות בסעיף 85, המהווה פלילית עבירה.

(ב) שלח הממונה למפר הודעה על כוונת חיוב בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא יוגש נגדו כתב אישום בשל אותה הפרה, אלא אם כן התגלו עובדות חדשות, המצדיקות זאת.

(ג) הוגש נגד אדם כתב אישום בשל הפרה המהווה עבירה כאמור בסעיף קטן (א), לא ינקוט נגדו הממונה הליכים לפי פרק זה בשל אותה הפרה, ואם הוגש כתב האישום בנסיבות האמורות בסעיף קטן (ב) לאחר שהמפר שילם עיצום כספי, יוחזר לו הסכום ששולם, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלום הסכום עד יום החזרתו.

פרק ט"ו: שונות

אימות זהות 99. בנק ישראל רשאי, לשם ביצוע תפקידיו לפי חוק זה, לפעול לאימות זהותו של לקוח.

פרטים מזהים הכלולים בנתוני אשראי 100. השר יקבע את הפרטים המזהים של לקוח שייכללו בנתוני אשראי שמעביר מקור מידע למאגר לפי פרק ו' ואת הפרטים המזהים כאמור שייכללו בנתוני אשראי שמוסר בנק ישראל מהמאגר לפי פרק ז'.

שמירת מידע המיועד לשכת אשראי מסוימת 101. הנגיד רשאי לקבוע כי מקור מוסמך המעביר נתוני אשראי למאגר לפי סעיף 16(ד), יהיה רשאי, בהתקיים תנאים שיקבע הנגיד, לבקש מבנק ישראל כי נתוני האשראי שמסר יישמרו במאגר בנפרד משאר נתוני האשראי וכי הם יימסרו רק לשכות האשראי שביקש; קבע הנגיד כאמור ישמור בנק ישראל את המידע במאגר בהתאם ולא ייתן גישה אל מידע שנשמר כאמור אלא לשכות האשראי שביקש מקור המידע.

מסירת הודעה ללקוח על תחילת איסוף נתונים 102. הממונה ימסור הודעה ללקוח על תחילת איסוף נתוני אשראי לגביו במאגר ועל זכותו להגיש בקשה לאי הכללת נתונים לפי סעיף 19 או בקשה לאי מסירת נתונים לפי סעיף 27.

איסור דרישת נתוני אשראי לשם העסקה 103. (א) לא יבקש אדם, במישרין או בעקיפין, לשם העסקת אחר, בין במסגרת יחסי עבודה ובין שלא במסגרת כאמור, נתוני אשראי לגביו, לרבות בדרך של הצהרה או שאלון בכתב, לא יקבל נתונים כאמור ולא יעשה בהם שימוש.

(ב) ביקש אדם, קיבל או עשה שימוש בנתוני אשראי בניגוד לאמור בסעיף קטן (א), רשאי בית המשפט לחייבו לשלם לנפגע פיצוי ללא הוכחת נזק בסכום שאינו עולה על הסכום הקבוע בסעיף 29א(ב) לחוק הגנת הפרטיות.

(ב)ג) לבית הדין לעבודה תהיה סמכות ייחודית לדון בהליך אזרחי בתובענה של עובד בשל הפרת הוראות סעיף קטן (א).

104. הגבלה על הכללת נתונים במאגר ומסירתם, מטעמים של ביטחון המדינה או יחסי החוץ שלה ובהתאם לנוהל שיקבעו לעניין זה בנק ישראל והגופים הביטחוניים, באישור ועדת המשנה למודיעין ולשירותים חשאיים של ועדת החוץ והביטחון של הכנסת; בסעיף זה, "גוף ביטחון" – צבא הגנה לישראל, שירות הביטחון הכללי, המוסד למודיעין ולתפקידים מיוחדים, משרד הביטחון ויחידות סמך של משרד הביטחון.

105. הרחבת תחולה על תאגידים הנגיד, בהתייעצות עם השר, רשאי, לשם השגת מטרות חוק זה, לקבוע כי מקורות המידע החייבים במסירת נתונים אשראי לגבי לקוח לפי פרק ו', כולם או חלקם, יהיו חייבים להעביר למאגר גם נתונים אשראי לגבי תאגידים מסוג שיקבע; בתקנות כאמור יקבע הנגיד, בין השאר, הוראות לעניין סוג נתונים האשראי שיועברו, אופן שמירתם במאגר, התנאים למסירתם מהמאגר והשימוש בהם.

105א. בנק ישראל ומשרד המשפטים ידווחו, מדי שנה, לועדה על יישומו של חוק זה, ובכלל זה לעניין פעילות המאגר, הממונה וכן לגבי תרומת המאגר למטרות החוק; דיווח ראשון לפי סעיף זה יימסר לועדה בתום שנתיים מיום הקמת המאגר; סעיף זה יעמוד בתוקפו עד תום חמש שנים ממועד הדיווח הראשון. דיווח לכנסת – הוראת שעה

106. מעשה או מחדל בניגוד להוראות חוק זה, הוא עוולה בנזיקין, והוראות פקודת הנזיקין [נוסח חדש]¹⁷ יחולו עליו, בכפוף להוראות חוק זה. עוולה בנזיקין

107. השר ממונה על ביצוע חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות לביצועו. ביצוע ותקנות

107א. (א) תקנות שנקבעו לפי סעיף 57, הוראות שהוצאו לפיו וכן הוראות לפי סעיף 65 שעניינן אבטחת מידע, אינן טעונות פרסום ברשומות או פרסום פומבי אחר. פטור מפרסום

¹⁷ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 10, עמ' 266.

(ב) לא יישא אדם באחריות פלילית או מינהלית לפי כלליסתקנות או הוראות שלא פורסמו כאמור בסעיף קטן (א), אלא אם כן הובאו לידיעתו בדרך אחרת כפי שקבע הנגיד.

אגרות 108. (א) הנגיד, בהתייעצות עם שר האוצר, רשאי לקבוע בצו הוראות בדבר אגרות כמפורט להלן:

(1) אגרה בעד מסירת מידע מהמאגר ורשאי הוא לקבוע אגרות שונות לסוגים שונים שלל-משתמשים שונים;

(2) אגרה בעד רישיון;

(3) אגרה שנתית שתוטל על לשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים.

(ב) בצו לפי סעיף קטן (א) רשאי הנגיד לקבוע את דרכי תשלום האגרות ומועדי התשלום, ורשאי הוא לקבוע ריבית והפרשי הצמדה שישולמו על אגרה שלא שולמה במועד.

(ג) אגרות לפי סעיף זה ישולמו לבנק ישראל.

איסור התניה 109. אין להתנות על הוראות חוק זה.

ביטול חוק שירות נתוני אשראי 110. חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002¹⁸ – בטל.

תיקון חוק חוקרים פרטיים ושירותי שמירה 111. בחוק חוקרים פרטיים ושירותי שמירה, התשל"ב-1972¹⁹, בסעיף 1, בהגדרה "חוקר פרטי", במקום "לבעל רישיון לפי חוק נתוני אשראי, התשס"ב-2002" יבוא "ללשכת מידע על עוסקים לפי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2015".

תיקון חוק שיקים ללא כיסוי 112. בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981²⁰, בסעיף 15, במקום "ביצוע חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002" יבוא "ביצוע חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2015".

תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח) 113. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981²¹, בסעיף 1א5(ב), פסקה (5) – תימחק.

¹⁸ ס"ח התשס"ב, עמ' 104; התשס"ז, עמ' 415.

¹⁹ ס"ח התשל"ב, עמ' 90.

²⁰ ס"ח התשמ"א, עמ' 136; התשע"ד, עמ' 736.

²¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ד, עמ' 338.

- תיקון חוק בתי משפט לעניינים מינהליים
114. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000²², בתוספת הראשונה, בפרט 17, במקום "חוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002" יבוא "חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2015".
- תחילה
115. (א) תחילתו של חוק זה שנתיים מיום פרסומו, ורשאי השר בהסכמת הנגיד, בצו, לדחות את המועד האמור אם מצא כי הדחייה דרושה לשם היערכות להפעלת ההסדר לשיתוף בנתוני אשראי לפי חוק זה (להלן – יום התחילה).
- (ב) על אף הוראות סעיף קטן (א), רשאי הנגיד, בהסכמת השר, לקבוע כי תחילתן של ההוראות לפי חוק זה, ובכלל זה הוראות הממונה, לעניין מסירת מידע ממקורות המידע למאגר, כפי שיפרט בצו, תהיה במועד מוקדם יותר מהמועד האמור בסעיף קטן (א), אם מצא כי הדבר דרוש לצורך היערכות להפעלת ההסדר האמור בסעיף קטן (א) ביום התחילה.
- תקנות ראשונות
116. תקנות ראשונות לפי סעיף 57(ג) יותקנו עד יום התחילה.
- הוראות מעבר
117. (א) מי שערב יום התחילה הוא בעל רישיון שירות מידע על עוסקים ולא ניתן לו עד יום התחילה רישיון מאת הממונה לפי פרק י', וכן מי שערב יום התחילה הוא בעל רישיון שירות נתוני אשראי, ימחק את נתוני האשראי במאגר שבהחזקתו, ביום התחילה, בהתאם להוראות הממונה.
- (ב) על אף הוראות סעיף 102, ההודעה כאמור באותו סעיף לגבי לקוחות שתחילת איסוף הנתונים לגביהם במאגר היא ביום התחילה, תפורסם לגבי כלל הלקוחות ברשומות ובשלושה עיתונים יומיים בעלי תפוצה רחבה בישראל, ובלבד שאחד מהם יהיה בשפה העברית ואחד בשפה הערבית.
- (ג) השר, בהסכמת הנגיד ושר האוצר, יקבע את התקופה שלגביה יתייחסו נתוני האשראי שיועברו למאגר ביום התחילה או במועד שנקבע לפי סעיף 115(ב), לפי העניין, ורשאי הוא לקבוע תקופה כאמור שתחל לפני פרסומו של חוק זה.
- (ד) מבלי לגרוע מהוראות כל דין, הממונה רשאי לקבוע הוראות בדבר שמירת מידע לגבי התקופה שקבע השר כאמור בסעיף קטן (ג), בידי תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיס חיוב קודם ליום התחילה.

²² ס"ח התש"ס, עמ' 190.

(ג)מי שהפר לפני יום התחילה הוראה מהוראות חוק שירות נתוני
אשראי, התשס"ב-2002 (בסעיף זה – חוק שירות נתוני אשראי), כמפורט
בסעיף 42 לחוק האמור, כנוסחו ערב יום התחילה, ימשיכו לחול לגביו
הוראות סעיפים 42 עד 48 לחוק האמור כנוסחם באותו מועד.

(ד)נעברה לפני יום התחילה עבירה לפי סעיפים 49 או 50 לחוק שירות
נתוני אשראי, לא יראו בביטול החוק האמור, בסעיף 110 לחוק זה, כביטול
האיסור עליה לעניין סעיף 4 לחוק העונשין.