



תל אביב, כ"ו באלול תשע"ז
17 בספטמבר, 2017

מסגרת תהליך רישוי לשכות ושלביו

1. מטרה

מסמך זה מגדיר את המסגרת והשלבים השונים של תהליך הרישוי שיבוצע ע"י הממונה בהתאם לסמכותו לפי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן החוק), למתן רישיון לשירות נתוני אשראי או לשירות מידע על עוסקים (להלן הרישיון). זאת, במטרה ליצור שקיפות ובכדי שהגופים המעוניינים להגיש בקשה לרישיון לפי החוק, יוכלו להיערך לכך.

2. מסגרת התהליך לקבלת הרישיונות והאישורים הנדרשים

במקרה בו המבקש מעונין בשני סוגי רישיונות עליו להגיש 2 בקשות בנפרד, ותהליך הרישוי, המפורט להלן, יתנהל לגבי כל סוג בקשה בנפרד. תהליך הרישוי יכלול 2 שלבים עיקריים כמפורט להלן:

2.1. שלב א' - הגשת הבקשה ואישור עקרוני

2.1.1. שלב זה יכלול את הגשת טופס הבקשה והמסמכים הנלווים לבקשה ע"י מבקש הרישיון, ולאחר מכן את בדיקת הבקשה ע"י הממונה. אופן הגשת הבקשה לרישיון, הפרטים שיכללו בה והמסמכים שיצורפו אליה פורטו בכללי נתוני אשראי (רישוי לשכות), התשע"ז-2017. האישור על רישום מאגר המידע והנתונים הדרושים לשם חישוב סכום הערובה, יוגשו בשלב ב' (ראה להלן).

2.1.2. על מבקש הרישיון למנות איש קשר שישימש כנציג קבוע של מבקש הרישיון, לכל תהליך הטיפול בבקשה מול הממונה, לרבות קבלת הבהרות לחומר שהתקבל והעברת חומרים משלימים, בהתאם לדרישת הממונה.

2.1.3. במידת הצורך, במהלך הבדיקה ידון הממונה עם מבקש הרישיון בנושאים מהותיים שעלו בבדיקה או יערוך ביקור במתקני מבקש הרישיון ככל שקיימים.

2.1.4. בסוף שלב זה יישלח מכתב למבקש הרישיון ובו אישור עקרוני, בהתחשב בקריטריונים שקבע הממונה למתן רישיון על פי החוק, או דחייה של הבקשה מהטעמים המנויים בחוק. האישור העקרוני יינתן לאחר קיום התייעצות עם הממונה על ההגבלים העסקיים, בהתאם לסעיף 13 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2014. האישור העקרוני מתייחס לכך שמבקש הרישיון יכול להמשיך בשלב ההיערכות, לרבות ההיערכות להקמת התשתיות, וזאת בכפוף לדרישות סטנדרטיות או תנאים ספציפיים שעל מבקש הרישיון להשלים או לקיים על מנת לקבל את הרישיון, שיכללו באישור זה.

2.2. שלב ב' - ההיערכות בפועל למתן השירות וקבלת הרישיון

2.2.1. עם קבלת האישור העקרוני, מבקש הרישיון יגיש לממונה בתוך חודש, תכנית ולוח

זמנים ליישום שלבי ההיערכות וההשלמות הנדרשות כאמור בסעיף 2.1.4 לעיל. בהתאם לכך ובהתאם לקצב התקדמות בניית המאגר יקבע הממונה תכנית הכוללת בדיקות לבחינת המוכנות הניהולית והתפעולית של מבקש הרישיון, ויודיע עליה במכתב למבקש הרישיון.

2.2.2. על מבקש הרישיון יהיה לתקן את הליקויים והפערים הרגולטוריים שעלו בבדיקות הממונה בהתאם ללוח הזמנים שיקבע.

2.2.3. האישור העקרוני לא מבטיח כי מבקש הרישיון יקבל בסופו של דבר רישיון. ככל שמבקש הרישיון לא יעמוד בדרישות לתיקון הליקויים כאמור בסעיף 2.2.2 לעיל, ותהליך ההיערכות ימשך מעבר לסביר או לא יתקדם במידה הרצויה, שמורה לממונה הזכות להודיע למבקש הרישיון על הפסקת תהליך הבדיקה מולו, וזאת לאחר שהודיע לו כי עליו לשפר את התנהלותו כאמור. הודעות כאמור ישלחו ע"י הממונה בכתב.

2.2.4. עם השלמת ההיערכות כאמור לעיל והעמידה בקריטריונים שנקבעו לצורך קבלת הרישיון, לשביעות רצון הממונה, יינתן הרישיון. הממונה רשאי לקבוע תנאים והגבלות ברישיון במטרה להבטיח את פעולתה של לשכת אשראי בהתאם לחוק, ובכלל זה דרישות לעניין הגנת הפרטיות, אבטחת מידע ושמירת עניינם של לקוחות, בהתאם לסעיף 10 לחוק.

2.2.5. לשכה שקיבלה רישיון, תוכל להפעיל את השירותים לפי הרישיון שניתן לה, לאחר שתודיע על כך לממונה, אך לא לפני מועד תחילת החוק. על לשכת אשראי שקיבלה רישיון לשירות נתוני אשראי, להפעיל שירות זה בתוך שנתיים ממועד קבלת הרישיון, אחרת הממונה רשאי לפי החוק לבטל את הרישיון או להתלותו.

2.2.6. אגרת רישיון לפי צו נתוני אשראי (אגרות), התשע"ז-2017 תשולם תוך 15 יום ממועד קבלת הרישיון.

3. תמריצים להגשת בקשה לרישיון שירות נתוני אשראי עד ליום 31.12.16:

גופים שהגישו בקשה לרישיון שירות נתוני אשראי עד ליום 31.12.16, היו זכאים ל-:

- 3.1. קדימות בבדיקת הבקשה לרישיון לעומת גופים שיגישו בקשות במועד מאוחר יותר.
- 3.2. חברות בוועדת אד הוק שתוקם בנושא "מודל העבודה של הלשכות עם המאגר"- החברים בוועדה יהיו שותפים לדיונים ולהחלטות שיתקבלו בנושא.