



תל אביב, כ' אדר ב', תשפ"ב

23 מרץ, 2022

חוזר מס' מ-310-01

לכבוד

לשכות האשראי ולשכות מידע על עוסקים

א.ג.ג.,

**הנדון: הוראת ממונה מס' 310 בנושא 'מתן שירות מידע פיננסי', ותיקון הוראות ממונה מס' 308 – 'הוראת דיווח לשכות אשראי ומס' 308A – 'נספחים להוראות דיווח לשכות אשראי' לעניין מתן שירות מידע פיננסי**

1. חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 (להלן - "חוק שירות מידע פיננסי") אשר פורסם בחודש נובמבר 2021 ועתיד להיכנס לתוקף ביום 14 ביוני 2022, הסמיך את הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן: "הממונה") להעניק לשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים אישור לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, כהגדרתו בחוק זה, לקבוע הוראות הנוגעות לפעילותן זו בעניינים שונים המוסדרים בחוק וכן לפקח על בעלי אישורים כאמור, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק ובהוראות שיקבעו על ידי הממונה.
2. חוק שירות מידע פיננסי עוסק במתן שירות מקוון שבמסגרתו נותן שירות מידע פיננסי (להלן - "נותן שירות") אוסף מידע פיננסי אודות הלקוח ובהסכמתו מגופים פיננסיים מהם הלקוח מקבל שירותים (להלן - "מקורות מידע"). על בסיס מידע זה יכול נותן שירות להציע סוגי שירותים שונים ללקוח, כדוגמת: ריכוז מידע פיננסי ממקורות מידע, השוואת עלויות, העברת מידע לגופים פיננסיים אחרים לשם קבלת הצעות ערך עבור הלקוח, ייעוץ בדבר התנהלותו הכלכלית של הלקוח.
3. המידע הפיננסי אליו ניתנת גישה לנותן השירות הינו המידע הקיים על פעילותו הפיננסית של הלקוח אצל מקורות המידע, בהתאם לסלי המידע שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי ועל פי בחירת הלקוח.
4. איסוף המידע הפיננסי נעשה מכוח גישה שניתנת לנותן השירות למערכת מקוונת שדרכה מקור מידע מאפשר גישה למידע של הלקוח (להלן - "מערכת הממשק למידע פיננסי"). נותן שירות נדרש לפעול במערכת הממשק למידע פיננסי בהתאם לסטנדרט שנקבע בנספח לנוהל בנקאי תקין מס' 368 בנושא "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראלי".
5. על רקע האמור לעיל, ולצורך הסדרת פעילותן של לשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים כנותן שירות מידע פיננסי, נקבעה על ידי הממונה הוראה מס' 310 בנושא 'מתן שירות מידע פיננסי' המצורפת לחוזר זה (להלן - "ההוראה"). ההוראה מפרטת הנחיות בתחומים שונים, לרבות: תנאים לקבלת אישור מאת הממונה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי, דרישות ביטוח וערבות, הנחיות בנושאי ממשל תאגידי, היבטי אבטחת מידע והגנת הפרטיות של הלקוחות, העברת מידע לאחר, הזדהות נותן שירות מול מקור מידע ועוד.
6. בנוסף, ההוראה מחילה על נותן שירות מידע פיננסי הוראות ממונה קיימות בנושאים שונים, כגון: ניהול סיכונים, טיפול בתלונות לקוחות, זיהוי לקוחות ועוד, אשר נקבעו על ידו מכוח חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016.
7. כמו כן, בכדי לתת מענה שלם להסדרת פעילות מתן שירות מידע פיננסי על ידי לשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים, נוספו דיווחים ייעודיים על פעילות מתן שירות מידע פיננסי להוראות ממונה מס' 308 – 'הוראת דיווח לשכות אשראי ומס' 308A – 'נספחים להוראות דיווח אשראי'. להלן פירוטם:

- דיווח לציבור על טיפול בתלונות הציבור (דיווח חצי שנתי ושנתי לפי מתכונת נספח 2א);
  - מידע לצורך קביעת גובה ערבות בנקאית וביטוח אחריות מקצועית (דיווח שנתי לפי מתכונת נספח 3א);
  - דיווח על שימוש בסרטיפיקט ללא הרשאה; דיווח על הצורך בביטול הסרטיפיקט של נותן שירות מידע פיננסי בשל חשש לאירוע אבטחת מידע העלול לגרום לשימוש לא נאות בסרטיפיקט, וכן דיווח במקרה בו הוסר החשש כאמור ובקשה להנפקת סרטיפיקט חדש לנותן השירות (דיווחים מיידיים לפי מתכונת נספח 9);
  - נתונים על פעילות מתן שירות מידע פיננסי (דיווח חצי שנתי ושנתי לפי מתכונת נספח 11).
- ההוראות המתוקנות מצורפות גם הן לחוזר זה<sup>1</sup>.

6. תחילתם של הוראת הממונה מס' 310 בנושא 'מתן שירות מידע פיננסי' וכן של התיקונים להוראות ממונה מס' 308 – 'הוראת דיווח ללשכות אשראי' ומס' 308A – 'נספחים להוראות דיווח ללשכות אשראי' לעניין מתן שירות מידע פיננסי, ביום כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו.
7. יש לציין שתחום שירות מידע פיננסי הוא תחום פעילות חדש בישראל, ופעילות משמעותית של נותני שירות מידע פיננסי צפויה להתפתח רק לאחר כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף. בהתאם לכך, בשלב זה, המידע בחלק מהנושאים הקשורים לפעילות מתן שירות מידע פיננסי, לרבות לגבי המודלים העסקיים, עדיין חסר. לאור האמור, יש לצפות כי חלק מהנושאים יילמדו ויתבהרו עם התפתחות השוק, והוראות הממונה יעודכנו בהתאם.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי

<sup>1</sup> ההוראות כוללות גם שינויים שאינם קשורים לפעילות מתן שירות מידע פיננסי שפירוט בהתייחס אליהם נכלל בחוזר מס' מ-01-308A/01. כניסתם לתוקף של שינויים אלו במועד פרסום ההוראות באתר האינטרנט של מערכת נתוני אשראי.