



תל אביב, כ"ב אלול, תשפ"א

30 באוגוסט, 2021

חוזר מס' מ-401 - 01

לכבוד,

המשתמשים בנתוני אשראי, לשכות האשראי ומיופי הכוח בתמורה

**הנדון: תיקונים להוראת ממונה מס' 401 בנושא 'אמצעי זיהוי'**

1. תקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**) מפרטות מגוון אמצעים לזיהוי ואימות לקוח לצורך קבלת הסכמתו המפורשת לכך שדוח אשראי לגביו יימסר לנותן אשראי. אמצעים אלה כוללים, בין היתר, אימות טלפוני מוקלט או אימות מקוון לפרטים מזהים של לקוח הנמצאים במאגר מידע לפי קביעת הממונה. בהתאם לכך, הממונה קבע בהוראה 401 את המאגרים שבאמצעותם ניתן לבצע זיהוי ואימות כאמור.
2. על רקע הניסיון שנצבר שמצביע על קיומם של סיכונים שונים בשימוש במאגרי המידע שנקבעו בהוראה, בין היתר, סיכונים דלף מידע שהתממשו בחלק מהמאגרים, ולאור הצפי שהמעבר לשימוש באמצעי זיהוי מתקדמים ומאובטחים יותר צפוי לארוך זמן, הממונה מצא לנכון לתקן את ההוראה. התיקונים נועדו לחזק את הליכי הזיהוי והאימות באמצעות מאגרים אלה, בין היתר, באמצעות יישום בקרות וכלי ניטור שנועדו לזהות שימוש לרעה בתהליכי זיהוי ואימות המבוססים על אותם מאגרים. על נותן השירות להבטיח פיקוח הולם אחר יישום הדרישות כאמור, זאת, באמצעות גורמי הפיקוח והבקרה הפנימיים הקיימים אצלו. בנוסף, נכללה חובת דיווח לממונה בעת התרחשות אירועי אבטחת מידע וסייבר הקשורים להליכי הזיהוי או כאשר עולה חשד ממשי לאירועים כאמור.
3. לעניין סעיף 4 בהוראה בדבר דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או חשד ממשי לאירועים כאמור, פרטי איש הקשר לצורך הדיווח הטלפוני, וכן האמצעים למסירת דיווח בכתב, יפורסמו בהמשך.

**4. תחילה**

- 4.1. תחילתה של הוראה זו ביום 5 בספטמבר 2021 (להלן – **יום התחילה**); ואולם, נותן שירות אשר אינו ערוך ליישום ההוראה ביום התחילה, רשאי יהיה לפעול על פי נוסח ההוראה טרם תיקונה, וזאת למשך 6 חודשים ממועד התחילה.
- 4.2. על אף האמור בסעיף 4.1 לעיל, מועד התחילה של סעיף 4 בהוראה בנושא דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וסייבר או חשד ממשי לאירועים כאמור, יהיה לא יאוחר מ- 3 חודשים ממועד התחילה.

בכבוד רב,

אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי