



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

קריטריונים ועקרונות למתן רישיון שירות נתוני אשראי או רישיון שירות מידע על

עוסקים

1. מטרה

סעיפים 7 ו-61 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן - החוק) מסמיכים את הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן - הממונה) להעניק רישיון שירות נתוני אשראי או רישיון שירות מידע על עוסקים, לפי העניין, בהתקיים התנאים המנויים בחוק, ומנגד לא להעניק רישיון מהטעמים המנויים בחוק, לרבות מטעמים שבטובת הציבור. מסמך זה מפרט את הקריטריונים והעקרונות, לרבות אלו המוזכרים בחוק, שיעמדו בבסיס בחינת הממונה בבואו לתת רישיונות כאמור. הקריטריונים והעקרונות המפורטים להלן הינם בבחינת קווים מנחים שישומו בפועל בהתאם לדרישות החוק, תוך הפעלת שיקול דעת של הממונה בהתאם לנתוני מגיש הבקשה הפוטנציאלי. רישיון להפעלת שירות נתוני אשראי ורישיון להפעלת שירות מידע על עוסקים יינתנו ע"י הממונה בנפרד.

2. רישיון שירות נתוני אשראי

- 2.1. מבקש הרישיון הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות. על חברה שהתאגדה בחו"ל לקיים משרד רשום בישראל ולמנות נציגים במשרדה זה שיהיו מיופי כוח לפעול בשמה לרבות מתן שירותים למשתמשים בנתוני אשראי, למיופי כוח בתמורה וללקוחות כמפורט בחוק.
- 2.2. מבקש הרישיון או בעל עניין בו, כהגדרתו בחוק, אינו בעל שליטה במשתמש בנתוני אשראי או במיופה כוח בתמורה. מבקש הרישיון אינו נשלט בידי משתמש בנתוני אשראי או מיופה כוח בתמורה או בידי בעל שליטה במשתמש בנתוני אשראי או במיופה כוח בתמורה. בעל עניין במבקש הרישיון לא יהיה משתמש בנתוני אשראי.
- 2.3. מבקש הרישיון רשם את מאגר המידע כמאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, לפני מועד קבלת נתונים ממאגר נתוני אשראי שהוקם לפי החוק (להלן - המאגר).
- 2.4. מבקש הרישיון הפקיד ערובה בסכום שיקבע ע"י הממונה, בהתחשב בהיקף הצפוי של עסקו ובהתאם לכללי הנגידה.

2.5. יושר ויושרה אישיים ועסקיים

מבקש הרישיון, בעל השליטה בו ונושא המשרה בו, כהגדרתו בחוק, לא הורשעו בעבירה שמפאת 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.

2.6. אבטחת מידע

מבקש הרישיון עומד בדרישות האבטחה של בנק ישראל, וביכולתו להפעיל מערכת טכנולוגית שתמזער את הסיכון לפגיעה בפרטיות הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת המידע שבידו. מבקש הרישיון יפעל לפי סטנדרטים מתקדמים לאבטחת מידע ויישא באחריות להגנה על פרטיות המידע שבידו.

2.7. ייחוד עיסוק

2.7.1. מבקש הרישיון לא יעסוק בעיסוק אחר שאינו שירות נתוני אשראי כמפורט בסעיף 12(א) לחוק או מתן שירותים כמפורט בסעיף 13 לחוק או הפעלת שירות מידע על עוסקים אם קיבל רישיון נפרד לכך.

2.7.2. מבקש הרישיון אינו רשאי לעסוק בעיסוק נוסף לאמור בסעיף 2.7.1 לעיל, אלא אם התיר זאת הנגיד מראש באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, בתנאי שאין בעיסוק הנוסף משום פגיעה במטרות החוק, בניהול התקין של שירות נתוני אשראי או בעניינם של המשתמשים בנתוני אשראי או של הלקוחות. זאת, בהתאם לסעיף 12(ב) לחוק.

2.8. מבקש הרישיון לא יהיה אחד מאלה: החברה הזוכה במכרז של בנק ישראל להקמה, הפעלה ותחזוקה של מערכת לשיתוף נתוני אשראי (להלן - החברה הזוכה); בעל מניות בחברה הזוכה במישרין או בעקיפין, ותאגידים שהוא בעל ענין בהם או שהם בעלי ענין בו; קבלן משנה של החברה הזוכה במישרין או בעקיפין ובעל מניות בקבלן המשנה במישרין או בעקיפין, ותאגידים שהוא בעל ענין בהם או שהם בעלי ענין בו. בכל מקרה אחר שגורם הקשור לחברה הזוכה יבקש לקבל רישיון להקמה והפעלה של לשכת אשראי, יהיה עליו לפנות לקבלת אישור מבנק ישראל מראש ובכתב.

2.9. היעדר ניגוד עניינים

מבקש הרישיון לא יפעל בניגוד עניינים במתן שירותים הניתנים על ידו.

2.10. מקצועיות ניסיון והתנהלות עסקית

2.10.1. נושאי המשרה במבקש הרישיון, הינם בעלי כישורים מתאימים וידע או ניסיון מתאימים.

2.10.2. הממונה יבחן השפעות של מידע מפעילויות בעבר של מבקש הרישיון או נושא משרה בו כגון: תביעות לפשיטות רגל, פירוק, כינוס נכסים, הקפאת הליכים, אי יכולת לעמוד בחובות, צווי בית משפט וכד'.

2.11. היתכנות עסקית

2.11.1. למבקש הרישיון תכנית עסקית שכוללת התייחסות למשאבים קיימים או שביכולתו לרכוש או לפתח, לרבות משאבים פיננסיים ותפעוליים (כולל מערכות מחשוב) ומשאבי כוח אדם, על מנת להפעיל שירות נתוני אשראי או שירות דירוג

(במידה ומבקש הרישיון מבקש להפעיל שירות דירוג) ולעמוד בדרישות החוק המתחייבות ממתן שירותים אלו.

2.11.2. בבחינת הממונה יילקחו בחשבון היקף ההשקעה הנדרש והיכולת לממן השקעה זו, יכולת טכנולוגית לספק שירותים בסטנדרט גבוה ובזמן מיטבי ללקוחות ועוד.

2.12. עמידה בהוראות הממונה

מבקש הרישיון יעמוד בדרישות ההוראות שיקבעו ע"י הממונה, לניהול תקין של לשכות אשראי, לשם שמירה על עניינם של הלקוחות ושל המשתמשים בנתוני אשראי, הגנה על פרטיות הלקוחות ואבטחת המידע, לרבות בנושאים של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, וכללי התנהגות.

2.13. מודל העבודה של הלשכות עם המאגר

מבקש הרישיון יעמוד בכללי אירוח תשתיות מערכות המידע של לשכת האשראי בבנק ישראל כפי שיקבע ע"י הממונה, או בהוראות חלופיות של הממונה הנוגעות למודל העבודה עם המאגר כמתחייב מדרישות אבטחת המידע.

2.14. תרומת מתן הרישיון לתחרות

בבחינת הממונה יילקחו בחשבון שיקולים של תרומת מתן הרישיון לתחרות בשוק האשראי הקמעונאי, בהתייעצות עם הממונה על הגבלים עסקיים.

3. רישיון שירות מידע על עוסקים

3.1. מבקש הרישיון הוא חברה כהגדרתה בחוק החברות. על חברה שהתאגדה בחו"ל לקיים משרד רשום בישראל ולמנות נציגים במשרדה זה שיהיו מיופי כוח לפעול בשמה לרבות מתן שירותים כמפורט בחוק.

3.2. מבקש הרישיון רשם את מאגר המידע כמאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

3.3. מבקש הרישיון הפקיד ערובה בסכום שיקבע ע"י הממונה, בהתחשב בהיקף הצפוי של עסקו ובהתאם לכללי הנגידה.

3.4. יושר ויושרה אישיים ועסקיים - מבקש הרישיון, בעל שליטה בו ונושא משרה בו, כהגדרתו בחוק, לא הורשעו בעבירה שמפאת 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.

3.5. מבקש הרישיון עומד בדרישות האבטחה של בנק ישראל, וביכולתו להפעיל מערכת טכנולוגית שתמזער את הסיכון לפגיעה בפרטיות הלקוחות ואת הסיכון לפגיעה באבטחת המידע שבידי המבקש. מבקש הרישיון יפעל לפי סטנדרטים מתקדמים לאבטחת מידע ויישא באחריות להגנה על פרטיות המידע שבידו.

3.6. היעדר ניגוד עניינים

מבקש הרישיון לא יפעל בניגוד עניינים במתן שירותים הניתנים על ידו.

3.7. מקצועיות ניסיון והתנהלות עסקית

3.7.1. נושאי המשרה במבקש הרישיון הינם בעלי כישורים מתאימים וידע או ניסיון מתאימים.

3.7.2. הממונה יבחן השפעות של מידע מפעילויות בעבר של מבקש הרישיון או נושא משרה בו כגון: תביעות לפשיטות רגל, פירוק, כינוס נכסים, הקפאת הליכים, אי יכולת לעמוד בחובות, צווי בית משפט וכד'.

3.8. היתכנות עסקית

3.8.1. למבקש הרישיון תכנית עסקית שכוללת התייחסות למשאבים קיימים או שביכולתו לרכוש או לפתח, לרבות משאבים פיננסיים ותפעוליים (כולל מערכות מחשוב וכוח אדם), על מנת להפעיל שירות מידע על עוסקים ולעמוד בדרישות החוק המתחייבות ממתן שירות זה.

3.8.2. בבחינת הממונה יילקחו בחשבון היקף ההשקעה הנדרש והיכולת לממן השקעה זו, יכולת טכנולוגית לספק שירותים בסטנדרט גבוה ובזמן מיטבי ללקוחות ועוד.

3.9. עמידה בהוראות הממונה

מבקש הרישיון יעמוד בדרישות ההוראות שיקבעו ע"י הממונה.

3.10. תרומת מתן הרישיון לתחרות

בבחינת הממונה יילקחו בחשבון שיקולים של תרומת מתן הרישיון לתחרות בשוק האשראי הקמעונאי, בהתייעצות עם הממונה על הגבלים עסקיים.

4. קריטריון למי שמבקש רישיון שירות נתוני אשראי ובנוסף רישיון שירות מידע על עוסקים:

הפרדת המידע ומתן השירות - מבקש הרישיונות יקיים הפרדה מוחלטת בין מערכות המידע של שירות נתוני אשראי ושל שירות מידע על עוסקים, ויקיים הפרדה ארגונית בין שני השירותים (כגון: יחידה או מחלקה נפרדים), לרבות כוח אדם נפרד, ויוודא כי שירות של דירוג עוסק יינתן בהתבסס על נתוני כל מאגר בנפרד.