



תל אביב, ד' אלול תשפ"א

12 באוגוסט, 2021

חוזר מס' מ-405-01

לכבוד,

המשתמשים בנתוני אשראי**הנדון: הוראה מספר 405 בנושא 'קבלת הסכמת לקוח', וקובץ מעודכן של שאלות ותשובות****למשתמשים בנתוני אשראי**

1. סעיף 26 בחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**), מחייב משתמש בנתוני אשראי לקבל **הסכמה מפורשת** מהלקוח על מנת שיוכל לקבל מלשכת אשראי דוח אשראי לגבי אותו לקוח. דוח האשראי כאמור, כולל נתוני אשראי שמקורם ממאגר נתוני אשראי ובהם מידע על התחייבויותיו של הלקוח ועל אופן פירעונו על ידו.
2. קבלת הסכמה מהלקוח כנדרש בחוק, נועדה לאפשר ללקוח לממש את זכותו לפרטיות. מכך נגזרת החשיבות הרבה לנוסח ההסכמה שיוצג ללקוח ולאפשרות של הלקוח להגביל את תוקף הסכמתו.
3. בתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**) שפורסמו בחודש דצמבר 2017 נכלל (בתוספת השנייה) נוסח מחייב להסכמת הלקוח. תיקון מספר 1 לתקנות שפורסם ברשומות ב-4 למארס 2021, ביטל את התוספת השנייה, בין השאר, מתוך כוונה לאפשר גמישות מסוימת בהתאמת נוסח ההסכמה. ביטול זה ייכנס לתוקף חצי שנה ממועד פרסום תיקון מספר 1 האמור ברשומות. חלף הביטול כאמור, נקבע כי הממונה ייתן הוראות משלימות בנושא.
4. בהתאם לאמור, הממונה קבע את הוראה מס' 405 בנושא 'קבלת הסכמת לקוח' (להלן – **ההוראה**) המצורפת לחוזר זה. ההוראה קובעת, בין היתר, את פרטי המידע וההבהרות שמשתמש בנתוני אשראי נדרש לכלול בנוסח ההסכמה שעליו לקבל מהלקוח או ממי שפועל בשם הלקוח, לצורך קבלת דוח אשראי לגבי אותו לקוח מלשכת אשראי, זאת, תוך מתן גמישות מסוימת בנוסח עצמו. ההוראה כוללת הנחיות נוספות כגון: דרכי קבלת הסכמת הלקוח. בנוסף, לאור החשיבות של קבלת הסכמה מלקוח כנדרש בחוק, נכללה בהוראה חובת עריכת ביקורת פנימית בנושא.
5. כמפורט בהוראה, משתמש בנתוני אשראי נדרש לפעול בדרך שתבטיח כי הסכמת הלקוח תינתן רק לאחר שיוצג ללקוח מידע על מהות ההסכמה ומשמעותה, באופן בהיר, בכתב או בע"פ. הנחייה זו מבטאת את אחריותו ומחויבותו של נותן האשראי להבטיח כי הסכמת הלקוח תינתן מדעת, לאחר שהוצג ללקוח המידע הנדרש לצורך קבלת ההחלטה בעניין מתן הסכמתו. לעניין זה, משתמש בנתוני אשראי ישקול להנגיש ללקוחותיו שאינם דוברי השפה עברית, את המידע הנדרש בשפה המתאימה.

6. קבלת הסכמה של לקוח דורשת את זיהויו של הלקוח וכן, את זיהויו של מי שפועל בשם הלקוח, ככל שמונה גורם כאמור לעניין מתן ההסכמה. בהקשר לכך, ההוראה מפנה, בין היתר, להוראות הממונה בנושא אמצעי זיהוי (הוראה 401 – 'אמצעי זיהוי' והוראה 401A – 'אמצעי זיהוי מרחוק').
7. ההוראה מפרטת את אופן קבלת הסכמת הלקוח באמצעות מי שפועל בשם הלקוח. בהתייחס לכך, ההוראה מפרטת דרכים שבאמצעותם על משתמש בנתוני אשראי לוודא כי הלקוח מינה את מיופה הכוח לצורך מתן הסכמה בשמו להעברת דוח אשראי לגביו, לרבות וידוא באמצעים דיגיטליים, לאחר שהלקוח זוהה על ידי המשתמש בנתוני אשראי כנדרש. הממונה מעודד שימוש באמצעים דיגיטליים במטרה להקל על הלקוח כאשר הוא מיוצג על ידי מיופה כוח, ומצפה כי המשתמשים בנתוני אשראי יקדמו פתרונות מסוג זה. ההוראה מאפשרת גם אימות באמצעות עורך דין או נוטריון תוך שימוש בטופס הסכמה אחד שימש מספר משתמשים בנתוני אשראי.
8. בנוסף להוראה כאמור, מצורף לחוזר זה קובץ מעודכן של שאלות ותשובות למשתמשים בנתוני אשראי (להלן – **קובץ השו"ת**), אשר הותאם להוראה זו.
9. נבהיר כי בהתאם לסעיף 26(א)(4) לחוק, ההסכמה צריכה להינתן רק עבור עסקת אשראי מסוימת (או עבור מספר עסקאות אשראי מסוימות, בהתאם להוראה). ככל שיבוצע תיקון חקיקה בסעיף האמור, באופן שיתאפשר למשתמש בנתוני אשראי שימוש בהסכמת לקוח לבחינת כלל התחייבויותיו, יבוצעו ההתאמות הנדרשות בהוראה.
10. תחילתם של ההוראה המצורפת וקובץ השו"ת המעודכן ביום 5 בספטמבר, 2021 (להלן – יום התחילה). ואולם, נותן אשראי שאינו ערוך ליישום ההוראה וקובץ השו"ת ביום התחילה, רשאי לנהוג על פי נוסח התקנות וקובץ השו"ת טרם תיקונם, ובכלל זאת לעשות שימוש בטופס ההסכמה שנקבע בתוספת השנייה לתקנות טרם ביטולה, וזאת **למשך 6 חודשים** ממועד התחילה. לעניין הדרישה שבסעיף 12.4 להוראה בדבר ציון מטרת ההלוואה, מועד היישום יהיה לא יאוחר מ- **12 חודשים** ממועד התחילה.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי