



מתן שירות מידע פיננסי

פרק א' – כללי

מבוא

1. חוק שירות מידע פיננסי אשר פורסם בחודש נובמבר 2021, הסמיך את הממונה על שיתוף בנתוני אשראי להעניק אישור למתן שירות מידע פיננסי לשכות אשראי ולשכות מידע על עוסקים, לקבוע הוראות בעניינים שונים המוסדרים בחוק ובפרט בתחומים של אבטחת מידע והגנת פרטיות הלקוחות, וכן לפקח על בעלי אישורים כאמור, בהתאם לעקרונות שנקבעו בחוק זה.
2. מתוקף סמכות הממונה לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי ולפי חוק שירות מידע פיננסי, לרבות לפי סעיפים 14(ב), 14(ג), 24(2), 26(ב), 27(ג)(1), 29(ז), 30, 35(ב), 37 ו-62(ב), ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת, נקבעה הוראה זו המסדירה את פעילות מתן שירות מידע פיננסי על ידי לשכות אשראי ולשכות מידע על עוסקים.
3. מטרת הוראה זו לקבוע את התנאים אשר בהתקיימם תוכל לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים לקבל אישור מהממונה למתן שירות מידע פיננסי וכן, לוודא התנהלות תקינה של הגופים המפוקחים על ידי הממונה ועמידה בהוראות הדין השונות, כמו גם בחינת קיום מטרות חוק שירות מידע פיננסי בפעילותן זו.

תחולה

4. הוראה זו תחול על לשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים.
5. הממונה רשאי לפטור לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים מסוימות מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתה ונימוקה אשר נמסרו לו בכתב.
6. במקרים בהם הוראה זו מפנה אל הוראות הממונה החלות על לשכות אשראי, יחולו ההוראות הרלוונטיות הקבועות בהוראות אלו, בשינויים המתחייבים, גם על לשכות מידע על עוסקים במתן שירות מידע פיננסי על ידן.

הגדרות

בהוראה זו -

"אישור", "גוף פיננסי", "הרשאת גישה", "חבר בורסה", "לקוח", "מייצג", "מערכת הממשק למידע פיננסי", "מקור מידע", "מידע פיננסי", "סלי מידע" ו-"שירות מידע פיננסי" - כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי; "גורם אחר" - גורם שאינו הלקוח, המנוי על הגורמים שחוק שירות מידע פיננסי מתיר העברת מידע פיננסי אליהם לפי סעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי;

"הוראה 301 בנושא ניהול המידע והגנתו" - הוראת הממונה מס' 301 בנושא ניהול המידע והגנתו;

"הוראה 302 בנושא ממשל תאגידי" - הוראת ממונה מס' 302 בנושא ממשל תאגידי;

"הוראה 303 בנושא ניהול סיכונים" - הוראת ממונה מס' 303 בנושא ניהול סיכונים;

"הוראה 306 בנושא טיפול בפניות הציבור" - הוראת הממונה מס' 306 בנושא טיפול בפניות הציבור;



2-310 עמ' 2

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי : הוראה ללשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים

נתוני אשראי
הקרדיט שמגיע לך



מתן שירות מידע פיננסי [1] (2/22)

"הוראת דיווח 308" – הוראת הממונה מס' 308 בנושא הוראת דיווח ללשכות אשראי ;
 "הוראת דיווח 308A" - הוראת הממונה מס' 308A בנושא נספחים להוראות הדיווח ;
 "הוראה 401 בנושא אמצעי זיהוי" – הוראת הממונה מס' 401 בנושא אמצעי זיהוי ;
 "הוראה 401A בנושא אמצעי זיהוי מרחוק" – הוראת הממונה מס' 401A בנושא אמצעי זיהוי מרחוק ;
 "הסכמת לקוח" – הסכמת לקוח בכתב, לרבות הסכמה הניתנת באופן מקוון ;
 "חוק הגנת הפרטיות" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ;
 "חוק נתוני אשראי" – חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 ;
 "חוק שירות מידע פיננסי" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ;
 "כללי נתוני אשראי (רישוי לשכות)" - כללי נתוני אשראי (רישוי לשכות), התשע"ז – 2017 ;
 "מבקש" - לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, שהגישה לממונה בקשה לקבלת אישור למתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי ולהוראה זו ;
 "נוהל בנקאי תקין 368" – נוהל בנקאי תקין מס' 368 של המפקח על הבנקים בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל ;
 "נותן שירות מידע פיננסי" או "נותן השירות" – לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים, שקיבלה מאת הממונה אישור למתן שירות מידע פיננסי בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי ולהוראה זו ;
 "סוג השירות", "השירות" – בהתאם לסעיף 25(א) לחוק שירות מידע פיננסי ;
 "סטנדרט" – תקן לבנקאות פתוחה בישראל, הקבוע בנספח א' לנוהל בנקאי תקין 368, לרבות גרסאות מעודכנות, הכולל בין היתר : ארכיטקטורה, אבטחת מידע והגנת הסייבר, הגדרת תהליכים עסקיים, תהליכי הזדהות של נותן שירות מידע פיננסי אצל מקור המידע, תהליכי מתן הרשאת גישה וביטול הרשאת גישה על ידי לקוח, כללים לרמת שירות, הגדרת השירותים ומבנה הפניה והתשובה לכל שירות, אופן ניהול הגרסאות והשירותים שיינתנו על ידי מקור המידע בסביבת הפיתוח ;
 "סרטיפיקט" – תעודה חתומה דיגיטלית, שהונפקה לנותן שירות מידע פיננסי על ידי הממונה באמצעות "ממשל זמין", לצורך פעילותו כנותן שירות מידע פיננסי ;
 "ערוץ מקוון" – כתובת אתר אינטרנט או יישומון (אפליקציה) ;
 "פנקס מאגרי המידע" – כמשמעותו בסעיף 12 לחוק הגנת הפרטיות ;
 "פורטל מפתחים" – כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין 368 ;
 "צד שלישי" – גוף המבקש להציע ללקוח של נותן השירות ובאמצעותו, שירותים או מוצרים פיננסיים במסגרת מתן שירות מידע פיננסי ;
 "שכבת תעבורה" – ערוץ מאובטח מעל רשת האינטרנט המאפשר העברת מסרים בין מקור מידע לבין נותן שירות מידע פיננסי ;
 "תמורה" – כמשמעותה בסעיף 24 לחוק שירות מידע פיננסי.

פרק ב' – הנחיות כלליות

7. לשכת אשראי תוכל להשתמש במידע שמקורו בפעילותה כנותן שירות מידע פיננסי גם לצורך מתן השירותים המפורטים בסעיף 13(2) לחוק נתוני אשראי.

**פרק ג' - הגשת בקשה לקבלת אישור למתן שירותי מידע פיננסי**

8. לשכה המעוניינת לתת שירות מידע פיננסי תגיש לממונה בקשה לאישור פעילות של מתן שירות מידע פיננסי, כאמור בסעיף 14(א) לחוק שירות מידע פיננסי. הבקשה כאמור תוגש מטעם המנהל הכללי ותכלול את הפרטים ואת המסמכים הקבועים בחוק שירות מידע פיננסי וכן לכל הפחות את הפרטים הבאים:
- 8.1. פירוט שירות המידע הפיננסי שהמבקש מבקש לתת, ופירוט המאפיינים העיקריים של כל אחד מסוגי השירותים;
 - 8.2. פרטי הערוץ המקוון שבאמצעותו בכוונת המבקש לפעול במתן שירות מידע פיננסי;
 - 8.3. מסמכים המעידים על קיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים למתן שירות מידע פיננסי ופירוט אודות התשתיות הטכנולוגיות המעורבות בתהליך ואמצעי אבטחת המידע;
 - 8.4. המסמכים הנלווים לאישור שירות חדש, בהתאם לנספח 6 להוראה 308A;
 - 8.5. התכנית העסקית אשר תוגש לממונה לעניין מתן שירות מידע פיננסי תכלול בין היתר את הפרטים הבאים: פירוט סוגי השירות אוכלוסיית היעד, הכלים ליישום ושיתופי פעולה ככל שקיימים, אופן העברת המידע הפיננסי לאחר או הצגתו ללקוח והיתכנות עסקית לרבות התייחסות למשאבים פיננסיים, תפעוליים ומשאבי כוח אדם;
 - 8.6. רשימת נושאי משרה לצורך מתן שירות מידע פיננסי בהתאם לאמור בנספח 8 להוראה 308A, ככל שיש שינוי כלשהו ברשימה זו לעומת רשימת נושאי המשרה בפעילות כלשכת אשראי או כלשכת מידע על עוסקים;
 - 8.7. מנגנון גביית תמורה מלקוחות וכן הגילוי שיינתן ללקוחות בעניין זה;
 - 8.8. אישור על רישום מאגר עבור פעילות "שירות מידע פיננסי" בפנקס מאגרי המידע.
9. מבקש שהגיש לממונה בקשה לקבלת אישור, יוכל להגיש לממונה בקשה לקבלת סרטיפיקט לצורך התנסות בסביבת הניסוי טרם קבלת האישור. הנפקת סרטיפיקט למבקש לסביבת הניסוי תתבצע לפי שיקול דעת הממונה לאחר שהשתכנע כי יש למבקש מנגנונים מספקים לאבטחת המידע ולהגנת הסייבר.
10. אישור הממונה למבקש לפעול כנותן שירות מידע פיננסי יינתן לפי שיקול דעת הממונה ולאחר שהשתכנע כי המבקש עומד בהוראות חוק שירות מידע פיננסי והוראות הממונה לעניין הגנת הפרטיות, אבטחת מידע, הגנת סייבר וניהול סיכונים, בהתאם לפרטים שהוגשו לממונה לפי סעיף 8 לעיל וכמפורט בהוראה זו. הנפקת סרטיפיקט לסביבת הייצור תתבצע לאחר מתן האישור על ידי הממונה.

פרק ד' - דרישות ביטוח אחריות מקצועית וערובה

11. לשכת אשראי או לשכת מידע על עוסקים שקיבלה את אישור הממונה לפעול כנותן שירות מידע פיננסי תערוך פוליסת ביטוח אחריות מקצועית אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, המכסה את חבותה כלפי מי שנפגע ממעשה או מחדל שלה מפעילותה כנותן שירות מידע פיננסי בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשה התביעה בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה, וכן תפקיד ערובה לטובת הממונה מסוג ערבות בנקאית או ערובה מתאימה אחרת, טרם שתחל במתן השירות.
12. על ערובה ופוליסת ביטוח אחריות מקצועית כאמור בסעיף 11 יחולו הוראות פרק ג' בכללי נתוני אשראי (רישוי לשכות), התשע"ז-2017, לרבות: סוג הערובה, מטרותיה, גובהה, תנאיה ואופן מימושה, וכן נוסח פוליסת ביטוח אחריות מקצועית, גובה הפוליסה ועדכונו.



פרק ה' - ממשל תאגידי

13. הדירקטוריון אחראי על הנושאים הבאים בנוגע למתן שירות מידע פיננסי על ידי נותן השירות:
- 13.1. לאשר מסמך מדיניות לניהול פעילות מתן שירות מידע פיננסי, אשר יכול, בין השאר:
- 13.1.1. פירוט שירות המידע הפיננסי וסוגי השירותים בפעילות מתן שירות מידע פיננסי;
- 13.1.2. תחומי אחריות ברורים של בעלי תפקידים, לרבות אחריותו של ממונה אבטחת המידע והגנת הסייבר לכלל הנושאים הקשורים לניהול המידע והגנתו;
- 13.1.3. רמת השירות ללקוח, וכן קביעה כי מספר הבקשות שנותן השירות יפנה למקור מידע יותאם לאופי השירותים שביקש הלקוח;
- 13.1.4. מקרים של הפסקה או השעיית השירות, וכן מועדי החזרת השירות ואופן החזרתו במקרים של הפסקה או השעייה;
- 13.1.5. החיבור הטכנולוגי למקורות המידע ואופן העבודה בשכבת התעבורה.
- 13.2. לוודא כי מכלול הסיכונים הגלומים בפעילות מתן שירות מידע פיננסי, ובכלל זה: סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון פגיעה בפרטיות, סיכון משפטי, סיכון ציות, סיכון מיקור חוץ, סיכונים מוניטין וסיכון אסטרטגי מנוהלים בהתאם להוראות הממונה בנושאי ניהול סיכונים, ובפרט הוראה 303 בנושא "ניהול סיכונים", והוראה 301 בנושא "ניהול המידע והגנתו".
- 13.3. לוודא כי עבור כל סוג שירות חדש במסגרת פעילות מתן שירות מידע פיננסי, מתבצע תהליך שירות חדש כנדרש בהוראה 303 בנושא "ניהול סיכונים" לרבות דיווח לממונה, בהתאם לנספח 6 להוראה 308A.
- 13.4. לוודא כי הוקצו משאבים נאותים לניהול סיכונים מתן שירות מידע פיננסי.
- 13.5. לוודא כי פונקציית הביקורת הפנימית תבחן באופן תקופתי את אופן ניהול סיכונים מתן שירות מידע פיננסי.
- 13.6. לקבוע דיווחים נדרשים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בנושא מתן שירות מידע פיננסי, לרבות: תלונות לקוחות, כשלים מהותיים במתן שירותים והטיפול בהם.
14. ההנהלה הבכירה אחראית על הנושאים הבאים בנוגע למתן שירות מידע פיננסי על ידי נותן השירות:
- 14.1. להטמיע את המדיניות לניהול פעילות מתן שירות מידע פיננסי ולקבוע נהלים ליישום המדיניות.
- 14.2. ליישם תהליכים לפיקוח ובקרה על מסגרת העבודה לניהול סיכונים במתן שירות מידע פיננסי.
15. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, נותן שירות יפעל גם בהתאם לאמור בהוראת ממונה 302 בנושא "ממשל תאגידי".

פרק ו' – שמירת, החזקת וקבלת המידע הפיננסי

16. נותן שירות מידע פיננסי ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים לפניות ותגובות לשירות מידע פיננסי לתקופה של שבע שנים לפחות.
- מידע פיננסי הנדרש לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין**
17. שמירת מידע פיננסי הנדרש לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין תיעשה לפי הקבוע בסעיף 27(ג) לחוק שירות מידע פיננסי.
18. המידע כאמור יישמר במאגר מידע נפרד מכל מאגר מידע אחר.



19. המידע כאמור ישמש רק לשם הליך משפטי, הליך ביקורת פנימית או פיקוח לפי דין, הנוגעים לשירות שנתן נותן השירות ללקוחותיו. נותן השירות יבטיח כי אמצעי הגישה למידע האמור יאובטחו על פי האמור בהוראה זו ובהוראות הממונה הרלוונטיות לעניין זה החלות על נותן השירות.
20. נותן שירות מידע פיננסי ימחק את המידע בתום 7 שנים מיום סיום מתן השירות, למעט מידע הדרוש לשם ניהול הליך שנפתח לפני תום התקופה האמורה בהתאם לקבוע בסעיף 27(ג)(4) לחוק שירות מידע פיננסי. לצורך כך יקיים נותן השירות הליכי בקרה על מחיקת המידע כאמור.
21. שמירת המידע והגישה אליו תיעשה בהתאם לעקרונות הבאים:
- 21.1. נותן השירות יקבע נהלים לגישה למידע ולשימוש בו, לרבות בעניינים המפורטים בסעיף זה;
- 21.2. הגישה למאגר הנפרד תוגבל רק לעובדי נותן שירות מידע פיננסי הנדרשים למידע זה ולצרכים המנויים בחוק שירות מידע פיננסי, באישור הגורמים המורשים בנותן השירות, ותדרוש הליך של אחזור הנתונים.
- 21.3. ככל שהוצא מידע מזוהה של לקוח, יסומן מידע זה כמידע ברמת רגישות גבוהה וינהגו בו בהתאם לרבות העברתו רק לגורמים המורשים לכך לפי חוק שירות מידע פיננסי;
- 21.4. תתקיים בקרה שוטפת שאכן גישה זו נדרשה כאמור בחוק שירות מידע פיננסי.

פרק ז' – התקשרות עם לקוח

אופן ההזדהות של לקוח בפני נותן שירות מידע פיננסי

22. לצורך מתן שירות מידע פיננסי, נותן שירות מידע פיננסי יזהה את הלקוח בהתאם לאמצעי הזיהוי והעקרונות הקבועים בהוראות 401 בנושא "אמצעי זיהוי" ו-401A בנושא "אמצעי זיהוי מרחוק".

הסכם והרשאת גישה

23. לצורך מתן שירות מידע פיננסי, נותן השירות נדרש לערוך הסכם בכתב עם הלקוח למתן שירות מידע פיננסי, כקבוע בסעיף 26 לחוק שירות מידע פיננסי (להלן – "ההסכם" או "הסכם למתן שירות מידע פיננסי").
24. הוראות הנוגעות למתן הרשאת גישה על ידי לקוח במסגרת הסכם עם נותן שירות מידע פיננסי:
- 24.1. במסגרת מתן הרשאת גישה, נדרש נותן שירות מידע פיננסי לאפשר ללקוח לבחור את סלי המידע אשר מוצעים על ידי מקורות המידע בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, ובהתאם לשירותים אותם ביקש הלקוח לקבל.
- 24.2. נותן שירות מידע פיננסי יבקש מהלקוח הרשאת גישה אך ורק לסלי מידע הנדרשים לצורך מתן השירותים שביקש הלקוח.
- 24.3. נותן שירות מידע פיננסי יודא כי השירותים הניתנים ללקוח והשימוש במידע נעשים באופן אשר מונע חשש לניגודי עניינים, ככל שעלולים להיות, עם פעילות אחרת של נותן שירות המידע הפיננסי.
25. הוראות הנוגעות לניהול הרשאת גישה שניתנו על ידי לקוח:
- 25.1. נותן שירות מידע פיננסי יציג ללקוח בכל עת, בערוצים המקוונים, את הרשאות הגישה התקפות להעברת מידע פיננסי בצירוף הפרטים הבאים:
- 25.1.1. שם מקור המידע;
- 25.1.2. סלי המידע שבחר הלקוח אצל נותן השירות במידע פיננסי;
- 25.1.3. מספרי החשבונות ושמותיהם לגביהם נתן הלקוח את הסכמתו;



25.1.4. תוקף הרשאת הגישה.

25.2. נותן שירות מידע פיננסי יאפשר ללקוח בכל עת, בערוצים המקוונים, לשנות את הרשאת הגישה למידע פיננסי, ויודיע למקור המידע על הקמת הרשאת גישה חדשה, כאמור בסטנדרט.

26. הוראות הנוגעות לביטול או צמצום הרשאת גישה :

26.1. נותן שירות מידע פיננסי מחויב לאפשר ללקוח לבטל או לצמצם בכל עת את הרשאת הגישה, או את הסכמתו להעברת מידע פיננסי או את הסכמתו לשימוש במידע, בכלל האמצעים המקובלים לקבלת הוראות מאת הלקוח.

26.2. בחר הלקוח לצמצם את ההסכם עם נותן השירות, יודא נותן השירות כי הרשאת הגישה הותאמה להסכם החדש.

26.3. נותן שירות מידע פיננסי מחויב ליישם שירות של ביטול הרשאת גישה של לקוח, כאמור בסטנדרט.

26.4. נותן שירות מידע פיננסי יראה בביטול הסכם של לקוח לקבלת השירותים כביטול כלל הרשאות הגישה של הלקוח וההסכמות לשימוש במידע הפיננסי.

26.5. נותן שירות מידע פיננסי שקיבל בקשת לקוח לבטל את הרשאת הגישה, יודיע למקור המידע על בקשה זו בהתאם לסעיף 28(ג)(2) לחוק שירות מידע פיננסי, ועל פי האמור בסטנדרט.

26.6. הסתיימה תקופת הרשאת הגישה שנתן הלקוח, יפעל נותן השירות כאמור בסעיף 26.5 לעיל.

26.7. ביטל נותן שירות מידע פיננסי ביוזמתו את ההסכם עם הלקוח, יחולו הוראות 28(ג) בחוק שירות מידע פיננסי. כמו כן, יודיע על כך ללקוח באופן בו הוא מוסר הודעות ללקוח זה.

26.8. בעת מתן הרשאת גישה מתמשכת לתקופה קצובה עבור הלקוח, ינקוט נותן השירות אחת ל-6 חודשים, במהלך אותה תקופה, פעולות הדרושות לוודא כי הלקוח מודע לקיומה של הרשאת הגישה, תקפותה ופרטיה. לא הצליח נותן השירות לוודא מודעות הלקוח לקיומה של הרשאת הגישה, תקפותה ופרטיה, יראו את ההסכם כמבוטל ותועבר הודעה מתאימה ללקוח. ויודא כאמור על ידי נותן השירות יבוצע באחת מהדרכים הבאות :

26.8.1. נותן השירות יפעיל כלים ממוחשבים שיאפשרו לו לקבוע האם הלקוח מודע לקיומה של הרשאת הגישה ותקפותה.

26.8.2. נותן שירות ישלח ללקוח הודעה בעניין זה באמצעות ערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות ללקוחות באופן מידי ונגיש, ויודא קבלת מענה מאת הלקוח כי הוא מעוניין להמשיך ולקבל את השירותים.

27. נותן שירות אשר מרכז מידע פיננסי עבור לקוח, כמשמעותו בסעיף 25(א) בחוק שירות מידע פיננסי, יציע ללקוח, אחת לשנה לפחות ובעת סיום הסכם למתן שירות מידע פיננסי, ריכוז של המידע הפיננסי שאסף עבורו כפי שהיה ביום שליחת הריכוז או ביום סיום הסכם מתן שירות מידע פיננסי, כשם שהציג לו אותו בתקופת מתן השירותים. ריכוז המידע יועבר ללקוח באופן מאובטח ובהתאם להעדפת הלקוח למסירת הודעות. הפורמט שבו יועבר המידע יהיה באופן שניתן לשמירה ולהדפסה על ידי הלקוח.

חובת גילוי ללקוח אודות תמורה מצד שלישי

28. נותן השירות אשר מקבל תמורה מצד שלישי בקשר עם מתן שירות פיננסי ללקוח, יגלה בפני הלקוח עובדה זו ויפרט בפני הלקוח את הגורמים מהם הוא מקבל תמורה. חובת הגילוי כאמור תיעשה במסגרת ההסכם עם הלקוח ובכל פעם בו מוצגת בפני הלקוח האפשרות לקבל הצעות מצדדים שלישיים.

**פרק ח' – העברת מידע לאחר**

29. לצורך העברת מידע פיננסי לגורם אחר יפעל נותן שירות בהתאם לסעיף 29 לחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם לאמור להלן.

הסכמת לקוח להעברת מידע לגורם אחר

30. נותן שירות מידע פיננסי יקבל את הסכמת הלקוח מראש להעברת מידע פיננסי של הלקוח, לגורם אחר.
31. הסכמת לקוח להעברת מידע פיננסי יכול שתינתן במסגרת עריכת ההסכם למתן שירות מידע פיננסי או בשלב מאוחר יותר במהלך תקופת ההתקשרות עם הלקוח לפי ההסכם.
32. בטרם העברת מידע פיננסי לגורם אחר, נותן שירות מידע פיננסי יציג בפני הלקוח רשימה מפורטת של כל הגורמים שבכוונתו להעביר אליהם את המידע הפיננסי אודותיו ויקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע כאמור, להיקף המידע שיועבר ולמטרה שלשמה מועבר המידע לאותם גורמים.
33. נוסף גורם שבכוונת נותן השירות להעביר אליו מידע פיננסי אודות לקוח, יעדכן נותן השירות בכך את הלקוח ויבקש את הסכמתו.

חובת נותן השירות לוודא את זהות הגורם האחר אליו מועבר מידע פיננסי

34. נותן שירות מידע פיננסי יוודא את זהותו של הגורם האחר אליו הוא מתכוון להעביר מידע פיננסי של לקוח, טרם העברת המידע.
35. טרם העברת מידע פיננסי לגוף פיננסי או לנותן שירות מידע פיננסי אחר יחולו ההוראות הבאות:
- 35.1. נותן שירות אשר מתכוון להעביר מידע פיננסי לגוף פיננסי או נותן שירות מידע פיננסי אחר, יקבל את פרטיו של אותו גורם, כולל שמו ומס' הרישיון שלו. עבור חבר בורסה, יקבל נותן השירות את שמו המלא כפי שמופיע באתר הבורסה תחת ההגדרה "חברים שאינם בנקים".
- 35.2. נותן השירות יוודא כי מדובר בגוף פיננסי או נותן שירות מידע פיננסי אחר וכי הגורם האחר מחזיק ברישיון או חברות תקפים לפעילותו כגוף פיננסי או נותן שירות מידע פיננסי.
36. טרם העברת מידע פיננסי למייצג יחולו ההוראות הבאות:
- 36.1. נותן שירות מידע פיננסי אשר מתכוון להעביר מידע פיננסי למייצג, יקבל מהמייצג ייפוי כוח מאת הלקוח לעניין מתן השירותים כרואה חשבון או יועץ מס בו יופיע שמו של רואה החשבון או יועץ המס ומספר הרישיון שלו.
- 36.2. נותן שירות מידע פיננסי יבדוק את התאמת הפרטים המופיעים בייפוי הכוח מול מרשם רואי החשבון או מרשם יועצי המס.

הסכם התקשרות בין נותן שירות מידע פיננסי לבין גורם אחר

37. ההתקשרות בין נותן שירות מידע פיננסי לבין גורם אחר תיעשה בכתב.
38. הסכם ההתקשרות בין נותן שירות מידע פיננסי לבין גורם אחר יכלול בין היתר את הנושאים הבאים:
- 38.1. הבהרה כי המידע המועבר מנותן השירות לגורם האחר התקבל ממקור מידע באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי, ועל כן חלים על מידע זה חוק שירות מידע פיננסי ויתר הוראות הדין הרלוונטיות;
- 38.2. פירוט של סוג והיקף המידע הפיננסי שנותן השירות רשאי להעביר לגורם האחר והשימושים שהגורם האחר רשאי לעשות במידע הפיננסי;



- 38.3. הבהרה כי תקשורת של נותן השירות עם הגורם האחר המכילה מידע פיננסי, תיעשה בפרוטוקול סטנדרטי ובתעבורה מוצפנת על פי הטכנולוגיות העדכניות הקיימות בשוק ;
- 38.4. התחייבות הגורם האחר להודיע לנותן השירות על כל אירוע אבטחת מידע שכלל דליפה או גישה לא מורשית למידע פיננסי שמקורו אצל נותן השירות ;
- 38.5. מנגנוני דיווח לעניין התקשרות עם לקוח או ביטול התקשרות עם לקוח ;
- 38.6. היבטי אחריות, אבטחת מידע והגנת הפרטיות.
39. מבלי לגרוע מהוראות סעיף 38, הסכם התקשרות בין נותן השירות לבין מייצג לצורך העברת מידע פיננסי של לקוח יכול לכלול התחייבות של המייצג לנושאים הבאים :
- 39.1. המידע הפיננסי נדרש לשם מתן שירות בתחום עיסוקו כמייצג לאותו לקוח ;
- 39.2. המייצג לא יעשה שימוש במידע הפיננסי המועבר אליו אלא לשם מתן שירות ללקוח בתחום עיסוקו כמייצג בהתאם לייפוי הכוח שקיבל ולא יעביר את המידע לאחר אלא לשם מתן שירות כאמור ולאחר שקיבל את הסכמת הלקוח לכך ;
- 39.3. המייצג יצהיר כי הוא עומד בכל הדרישות הרלוונטיות לפי חוק הגנת הפרטיות, לרבות התקנות מכוחו, בנוגע למידע הפיננסי המועבר אליו ;
- 39.4. המייצג ישמור את המידע הפיננסי באופן מאובטח שימנע את דליפת המידע וגישה לא מורשית אליו לפי כל דין. לעניין זה יתחייב המייצג לדברים הבאים :
- 39.4.1. עמידה בתקני אבטחת מידע בינלאומיים מקובלים או לפי תורת ההגנה העדכנית שפורסמה על ידי מערך הסייבר הלאומי ;
- 39.4.2. ניהול תחום אבטחת המידע אצל המייצג על ידי גורמים בעלי מומחיות מתאימה ;
- 39.4.3. הצגת אישור של מבקר בעל מומחיות מתאימה, אחת לשנה, על עמידת המייצג בחוק הגנת הפרטיות והתקנות מכוחו ובדרישות המנויות בסעיף 39.4.1 ו-39.4.2 לעיל.
- 39.5. המייצג יחזיק וימחק את המידע הפיננסי שהגיע לידיו בהתאם להוראות סעיף 27 בחוק שירות מידע פיננסי ;
- 39.6. המייצג יודיע לנותן השירות אם חדל לתת שירות ללקוח שהמידע הפיננסי שלו מועבר למייצג על ידי נותן השירות.
40. לא הסכים המייצג להתחייב במסגרת הסכם ההתקשרות לנושאים הקבועים בסעיף 39, לא יעביר לו נותן השירות מידע פיננסי של לקוח.

פרק ט' - תמורה מותרת מצד שלישי

41. נותן שירות מידע פיננסי אשר מציע ללקוחות שירותים שאינם השוואת עלויות רשאי לקבל תמורה מצד שלישי, בקשר עם מתן השירות ללקוח, ובלבד שתמורה זו לא תפגע בטובת הלקוח.
42. נותן שירות מידע פיננסי אשר מציע ללקוח שירות השוואת עלויות רשאי לקבל תמורה מצד שלישי עבור הצגת הצעתו בפני הלקוח או עבור תיווך בין הצד השלישי לבין הלקוח, ובתנאי שהסדרי התמורה שייקבעו לא יפגעו בטובת הלקוח ולא יובילו להטיה או העדפה בהצגת המוצרים או השירותים המוצעים ללקוח.
43. נותן שירות מידע פיננסי אשר מציע ללקוח שירותי השוואת עלויות, יפעל להתקשר עם מספר צדדים שלישיים להצעת שירותים או מוצרים ללקוח.



44. לצורך יישום סעיפים 41 ו-42, יקבע נותן שירות המידע הפיננסי נהלים שמטרתם להבטיח שהסדרי התמורה שייקבעו לא יפגעו בטובת הלקוח ולא יובילו להטיה או העדפה בהצגת המוצרים או השירותים המוצעים ללקוח, לרבות קביעה לפיה מאפייני הצגת המוצרים או השירותים, כגון: מיקום, גודל או בולטות אחרת, לא יושפעו מגובה התמורה מצד שלישי. נותן שירות המידע הפיננסי יבטיח עמידתו בנהלים שיקבעו.
45. הסדרי התמורה בין נותן שירות מידע פיננסי לבין צד שלישי, כאמור בסעיף 42 לעיל, לא יקבעו לתקופה העולה על שנתיים.

פרק י' – טיפול בפניות לקוחות

46. נותן שירות מידע פיננסי יודא כי מדיניותו לעניין פניות הציבור כוללת התייחסות לאופי ולמהות הפניות המתקבלות כחלק מפעילותו כנותן שירות מידע פיננסי, ויפעל בהתאם להוראת ממונה 306, בהתאמות הנדרשות.
47. נותן שירות מידע פיננסי יתעד את הנתונים והמידע הנוגעים לטיפול בתלונות הלקוחות בהתאם להוראות שמירת המידע המפורטות בהוראה זו.
48. נותן השירות יקבע הוראות ספציפיות לעניין תלונת לקוחות בגין פגם באבטחת המידע, שיכללו בין היתר התייחסות להיבטים הבאים: משך טיפול מרבי, צעדים ובקורות לצמצום הסיכון העשוי להיגרם ללקוח ותקשורת מול הלקוח ומקור המידע.

פרק יא' - אבטחת מידע והגנת הפרטיות

הנחיות כלליות

49. פעילות מתן שירות מידע פיננסי מול מקור מידע תתבצע על פי הסטנדרט בלבד; ואולם, דיווח למקור מידע כאמור בסעיף 31 לחוק על אירוע אבטחה חמור יעשה בפורטל המפתחים.
50. נותן שירות מידע פיננסי יפעל על פי העקרונות המפורטים בהוראה 301 בנושא "ניהול המידע והגנתו", בהתאמות הנדרשות, ותוך מתן דגש לנושאים המפורטים להלן.
51. נותן שירות מידע פיננסי ינהל את המידע הנובע מפעילותו במתן שירות מידע פיננסי במאגר מידע נפרד מזה המשמש אותו לפעילויותיו האחרות, וידאג להפרדה ומידור בין פעילותו במתן שירות מידע פיננסי לבין פעילויותיו האחרות, וזאת בהתאם לעקרונות המפורטים בסעיפים 57 ו-60 להוראה 301.
52. תקשורת של נותן שירות מידע פיננסי המכילה מידע פיננסי רגיש מול כל גורם, תיעשה בפרוטוקול סטנדרטי ותעבורה מוצפנת על פי הטכנולוגיות העדכניות הקיימות בשוק.
53. נותן שירות מידע פיננסי יישם אמצעי אבטחה – פיזיים ולוגיים – למניעה, גילוי, תיקון ותיעוד של חשיפות וסיכונים, דיווח עליהם, והכל בהתאם להערכת הסיכונים ותוך התייחסות גם להיבטים הבאים:
- 53.1 זיהוי ואימות (Identification & Authentication);
 - 53.2 סודיות ופרטיות (Privacy);
 - 53.3 שלמות ומהימנות של הנתונים (Integrity);
 - 53.4 מניעת הכחשה (Non Repudiation).
54. נותן שירות מידע פיננסי יפעל לעניין מחיקת המידע כנדרש בחוק שירות מידע פיננסי וכן, בהתאם לעקרונות מחיקת המידע המפורטים בפרק ז' להוראה 301 בהתאמות הנדרשות.



55. בעת השימוש במיקור חוץ, נותן שירות מידע פיננסי יישם את ההוראות המפורטות בפרק ג' להוראה 301, בכל הנוגע להתקשרות והגנה על המידע.

אופן ההזדהות של נותן שירות מידע פיננסי בפני מקור מידע

56. נותן שירות מידע פיננסי מחויב להזדהות באופן מקוון באמצעות סרטיפיקט תקף בכל פניה למערכת הממשק למידע פיננסי של מקור המידע.

57. ככל שנותן שירות מידע פיננסי ומקור מידע יתקשרו בהסכם למתן שירותים נוספים, שאותם מקור המידע אינו מחויב לספק לנותן השירות לפי חוק שירות מידע פיננסי, יהיו הצדדים רשאים לעשות שימוש בסרטיפיקט או להסכים על אופן הזדהות שונה.

הוראות הנוגעות לסרטיפיקט

58. נותן שירות מידע פיננסי יודא שהסרטיפיקט בבעלותו עדכני ומכיל את הפרטים המתאימים, לפי האישור שניתן לו.

59. נותן שירות מידע פיננסי ישתמש בסרטיפיקט רק בהתאם לאישור שקיבל מהממונה. נותן שירות מידע פיננסי יעשה שימוש נאות במערכת הממשק למידע פיננסי מבחינת תקינות הבקשות וכמות הבקשות באופן שיהיה תואם לאופי השירות שביקש הלקוח.

60. שמירת הסרטיפיקט אצל נותן שירות מידע פיננסי, הכולל את המפתח הפרטי והמפתח הציבורי, תבוצע ברכיב חומרה מאובטח.

61. נותן שירות מידע פיננסי ידווח לממונה באופן מיידי על שימוש ללא הרשאה בסרטיפיקט וכן, על הצורך בביטול הסרטיפיקט שלו, וזאת בשל חשש לאירוע אבטחת מידע העלול לגרום לשימוש לא נאות בסרטיפיקט. הוסר החשש כאמור, יודיע על כך נותן השירות לממונה ויבקש כי יונפק לו סרטיפיקט חדש.

62. הותלה או בוטל אישור של נותן שירות מידע פיננסי על ידי הממונה, בהתאם לסעיף 16 לחוק שירות מידע פיננסי, יראו את הסרטיפיקט של אותו נותן שירות כבטל.

63. נותן שירות מידע פיננסי שמעוניין להפסיק את מתן שירותיו, ידווח לממונה על הצורך בביטול הסרטיפיקט שלו.

64. נותן שירות מידע פיננסי לא יעשה כל שימוש בסרטיפיקט אם אינו תקף, הותלה או בוטל, ולא יפנה באמצעותו למקור מידע בבקשה לקבל מידע פיננסי באמצעות מערכת הממשק למידע פיננסי.

65. תהליך יצירת הסרטיפיקט יתבצע אך ורק על ידי גורמים מורשים אצל נותן שירות מידע פיננסי.

66. כל סרטיפיקט צריך להיות משויך לגורם אחראי אחד אצל נותן שירות מידע פיננסי, אשר ישמש כבעל הסרטיפיקט, והוא יהיה אחראי על כל מחזור החיים של הסרטיפיקט.

67. נותן שירות מידע פיננסי יעשה שימוש בטכנולוגיות עדכניות וידועות לשמירת הסרטיפיקט.

68. נותן שירות מידע פיננסי יקבע ויטמיע נהלים ומנגנונים מתאימים להתקנה, אחסון ושמירה על הסרטיפיקט בהתאם לסיכונים הכרוכים בפעילות נותן השירות ולהיקף הפעילות, ובפרט יקבעו כללים בנושאים הבאים:

68.1. הגנה על הסרטיפיקט מפני פעולות או שימוש בלתי מורשים, הכוללים בין היתר: שינוי, החלפה, החדרה ומחיקה של הסרטיפיקט.

68.2. מניעת גילוי בלתי מורשה של התכנים הלא-ציבוריים של הסרטיפיקט.

68.3. הנהלים יספקו אינדיקציות למצב התפעולי של הסרטיפיקט כדי להבטיח פעולה תקינה שלו.



11-310-עמי

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי : הוראה ללשכת אשראי ולשכת מידע על עוסקים

נתוני אשראי
הקרדיט שמגיע לך



מתן שירות מידע פיננסי [1] (2/22)

68.4. איתור שגיאות בתפעול הסרטיפיקט ומניעת זליגה של נתונים רגישים ופרמטרי אבטחה קריטיים כתוצאה משגיאות אלה.

68.5. בקרה בזמן אמת על כל שינוי ופעולה המבוצעת על הסרטיפיקט.

מחשוב ענן

69. פעילות והעברת מידע במחשוב ענן תיעשה בהתאם להוראות והעקרונות שקבע הממונה, ולאחר קבלת אישורו בלבד.

פרק יב' – דיווחים

70. נותן שירות מידע פיננסי ידווח על פעילות זו בהתאם למפורט בהוראת דיווח 308 ובהוראת דיווח 308A.

פרק יג' - תחילה

71. תחילתה של הוראה זו ביום כניסת חוק שירות מידע פיננסי לתוקף, ובהתאם למועדים הקבועים בו.

* * *