



תל אביב, כ"ח באדר, תשפ"ג

21 במארס, 2023

חוזר מס' מ-502-02

אל: מקורות המידע הפיננסיים<sup>1</sup>

**הנדון: תיקון הוראת ממונה מספר 502 בנושא 'תיקון מידע במערכת נתוני אשראי'**

1. חוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 (להלן – "החוק") כולל, בין היתר, הוראות שמטרתן להבטיח את הדיוק והמהימנות של נתוני האשראי שבמערכת נתוני אשראי. על רקע זאת, נקבעו בחוק ועל ידי הממונה, הוראות שנועדו להבטיח את איכות המידע המדווח למאגר, לרבות הוראות בדבר ביצוע תיקון למידע שדווח והתברר שאינו נכון, שלם או מדויק.
2. בהקשר לאמור, במסגרת בירור פניות ציבור הובאו לטיפולנו מקרים בהם נתונים שדווחו למאגר על ידי מקור מידע פיננסי מסוים (להלן – "מקור מידע ב") כנדרש בהוראות הממונה, הושפעו מפעולה שגויה כהגדרתה בהוראה של מקור מידע פיננסי אחר (להלן – "מקור מידע א") או מהוראת חיוב שגויה שהועברה על ידי גורם שאינו מקור מידע פיננסי למקור מידע ב'. כתוצאה מכך, הדיווח של מקור מידע ב' למאגר לא שיקף את התנהלותו הפיננסית של הלקוח.
3. על מנת לייעל את הליכי הטיפול במקרים מסוג זה ולוודא קיום מטרות החוק, מבוצע תיקון בהוראת הממונה מספר 502 בנושא 'תיקון מידע במערכת נתוני אשראי' (להלן – "ההוראה") באופן שמבהיר את סמכות הממונה לדרוש תיקון דיווח לגבי מידע שדווח על ידי מקור מידע פיננסי באופן תקין, קרי, על פי הוראות הדיווח, במקרים בהם המידע דווח באופן זה עקב פעולה שגויה של מקור מידע פיננסי אחר או עקב הוראת חיוב שגויה של גורם שאינו מקור מידע פיננסי ולפיכך אינו משקף את התנהלותו הפיננסית של הלקוח (סעיף 10א).
4. כמו כן, נוסף להוראה פירוט לגבי התהליך בו עשוי הממונה לנקוט לצורך בירור הסוגיה, לרבות המידע והפעולות שהוא עשוי לדרוש ממקורות המידע הפיננסיים השונים. בנוסף, נכללה בהוראה דרישה ממקור המידע שביצע את הפעולה השגויה לקיים הליך הפקת לקחים מתועד במקרים של פעולה שגויה בעלת השפעה רוחבית או פעולה כאמור החוזרת ונשנית, וזאת למניעת הישנות מקרים דומים (סעיפים 10ב ו-10ג).
5. יובהר כי זמני הטיפול בפניות ציבור מסוג זה צריכים גם הם לעמוד בהוראות סעיפים 12-15 להוראה.

<sup>1</sup> מקור מידע הנדרש לדווח על נתוני אשראי למאגר בהתאם להוראות סעיף 19 (א)-(6)-(9) לחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016

6. להלן דוגמאות למקרים שבהם מקור מידע נדרש לבצע תיקון מידע שדווח לפי הוראות הממונה:
- 6.1. דוגמה א' - לקוח הורה לחברת כרטיסי אשראי (מקור מידע א') ממנה קיבל הלוואה, להעביר את חיובי ההלוואה מחשבון עו"ש בבנק מסוים (מקור מידע ב') לחשבון עו"ש בבנק אחר. עקב פעולה שגויה, מקור מידע א' לא ביצע את בקשת הלקוח והוראת החיוב לא הועברה כמבוקש לבנק האחר. בעקבות כך, מקור מידע ב' החזיר את החיוב בגין ההלוואה מסיבת "אין כיסוי מספיק בחשבון" ודיווח על כך למאגר. לאחר שהתבררה טעותו, מקור מידע א' העביר את הוראת החיוב לבנק האחר והחיוב כובד, וכן ביצע תיקון בדיווחיו למאגר כנדרש. לאחר התערבות הממונה ובהוראתו, מקור מידע ב' נדרש לשלוח תיקון מידע לביטול הדיווח על אי כיבוד הוראת החיוב מסיבת "אין כיסוי מספיק בחשבון".
- 6.2. דוגמה ב' - לקוח נתן הוראה לנותן אשראי (מקור מידע א') לבצע פירעון מוקדם של חלק מהלוואת המשכנתה שלו והגדיר בבקשתו את הסכום שהוא מבקש שייפרע בפירעון מוקדם. עקב פעולה שגויה, מקור מידע א' ביצע פירעון מוקדם בסכום גבוה מהסכום שהלקוח ביקש לפרוע, תוך ביצוע חיוב בסכום זה לחשבון העו"ש של הלקוח בבנק (מקור מידע ב'). בעקבות החיוב, מסגרת העו"ש של הלקוח בבנק נוצלה באופן מלא, והוראות תשלום אחרות שהגיעו בסמוך לחיוב בגין הפירעון המוקדם כאמור, לא כובדו על ידי מקור מידע ב' מסיבת "אין כיסוי מספיק בחשבון". לאחר שהתבררה הטעות, מקור מידע א' זיכה את חשבון העו"ש של הלקוח ב"חיוב העודף". לאחר התערבות הממונה ובהוראתו, מקור מידע ב' נדרש לשלוח תיקון מידע לביטול הדיווחים על החזר הוראות החיוב מסיבת "אין כיסוי מספיק בחשבון".
7. נדגיש כי קיימת חשיבות רבה להגברת מודעות מקורות המידע הפיננסיים להשלכות של ביצוע פעולות שגויות על המידע המדווח ביחס ללקוחות למערכת נתוני אשראי, וכמו כן לחיזוק הבקורות הננקטות על ידם בכדי לצמצם מקרים כאמור, ככל שניתן.
8. נבקש להביא לתשומת לבכם כי לנספחים להוראה נוספו הבהרות לגבי אופן העברת הדיווח החודשי בהתאם לסעיף 16 להוראה, ולגבי אופן העברת דיווח מידי לגבי קבוצת לקוחות בהתאם לסעיף 17 להוראה.
9. מועד התחילה של התיקונים להוראה הינו ביום פרסום חוזר זה באתר האינטרנט של מערכת נתוני אשראי.

בכבוד רב,



אייל חדד

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי