



אמצעי זיהוי

1. מבוא

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**) מפרט את התנאים הדרושים כדי להעביר נתוני אשראי מהמאגר לשם עריכת דוח אשראי. במסגרת זו נקבע, בין היתר, כי לקוח חייב לתת את הסכמתו המפורשת לכך שנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר יימסרו ללשכת אשראי וממנה לנותן אשראי.

תקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**) קובעות כי לצורך קבלת הסכמת הלקוח, נותן אשראי חייב לזהות את הלקוח באחת מדרכי הזיהוי המפורטות בתקנות. אמצעי זיהוי אלה משמשים גם לצורך זיהוי של לקוח או מיופה כוח בתמורה על ידי לשכת אשראי לצורך מסירת דוח ריכוז נתונים רגיל, או מתן שירותי ייעוץ פיננסי בתחום האשראי ללקוח.

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן – **הממונה**) הוסמך בתקנות לקבוע את המאגרים שבאמצעותם ניתן לבצע אימות טלפוני מוקלט או מקוון לפרטים מזהים של לקוח. בנוסף, הממונה הוסמך לתת הוראות למיופי כוח בתמורה בפעולתם לפי החוק, בין היתר, לשם השמירה על עניינם של הלקוחות, הגנה על פרטיות הלקוחות ואבטחת המידע.

למען הסר ספק, הוראה זו קובעת דרישות נוספות על אלה הקבועות בהוראות החוקים השונים ואינה גורעת מהן. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות הקבועה בחוק ובתקנות, בהתאם לעניין, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.

2. תחולה

הוראה זו חלה על לשכת אשראי, על משתמש בנתוני אשראי ועל מיופה כוח בתמורה.

3. ההנהלה

ההנהלה אחראית:

לקבוע קריטריונים וספים מינימליים לזיהוי לקוח או מיופה כוח בתמורה לפי העניין, כדי שניתן יהיה להסתמך על הזיהוי לצורך ביצוע פעולות כמפורט בתקנות. קריטריונים וספים אלו יתועדו במסמך ייעודי.

4. מאגרים לאימות פרטי זיהוי

זיהוי באמצעות אימות טלפוני מוקלט או מקוון לפרטים מזהים של לקוח או מיופה כוח בתמורה, לפי תקנה 5(1)(ג) לתקנות יתבצע באמצעות אחד מהמאגרים הבאים:

4.1. מרשם האוכלוסין, כמפורט בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965.

4.2. מאגר של כרטיסי אשראי; לעניין זה "כרטיס אשראי" – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 או בכל חוק אחר שיבוא במקומו.



4.3. מאגר הלקוחות הפנימי של נותן האשראי או של לשכת האשראי שמבצעים את הזיהוי.

5. זיהוי לקוח על ידי מיופה כוח בתמורה

מיופה כוח בתמורה יזהה את הלקוח שמייפה את כוחו באחד מאמצעי הזיהוי שמפורטים בתקנה 5(1) לתקנות.

* * *