



ר מ ו " ט  
הרשות למשפט  
טכנולוגיה  
ומידע



**חוק שירות נתוני אשראי – הנסיבות לרישום שלילי,**

**ההשלכות ודרכי ההסרה**

**עו"ד זיוית שלמון מוזר**

**ממונה קשרי ציבור וממשל**

מצגת זו מציגה את הדברים בתמצית לצורך הדרכה כללית ואינה שלמה ללא ההרצאה שליוותה אותה

היא אינה מהווה ייעוץ משפטי ובכל מקרה של סתירה בין המצגת לבין הדין יגבר הדין

# הכרות קצרה – מי אנחנו?



רמו"ט – הרשות למשפט, טכנולוגיה ומידע

- חוק הגנת הפרטיות
- חוק שירות נתוני אשראי
- חוק חתימה אלקטרונית

# מבנה הרשות

## קשרי ציבור וממשל

- פניות ציבור וחופש המידע
- תקשורת וניו מדיה
- חינוך, הסברה והדרכה
- רישום
- קשרי ממשל

## אכיפה

- ביקורת (Audit)
- חקירות (מנהליות ופליליות)
- איסוף והערכה
- מעבדה פורנזית

## ייעוץ משפטי ואסדרה

- הליכי חקיקה ותקנות
- הנחיות שוק
- ייעוץ משפטי וחוו"ד
- פרה רולינג

## מחקר ומדיניות

- מחקר טכנולוגי
- מחקר ופעילות בינלאומית
- מחקר מגמות חברתיות ועסקיות

# תחומי פעילות



# גלובס

## דירוג אשראי אישי

דירוג אשראי ורומנטיקה לא הולכים בדרך כלל ביחד, אלא אם כן מדובר בארה"ב - שם התפתח בשנים האחרונות מנהג מוזר: לפני דייט ראשון נוהגים בני הזוג (או אימהותיהם) לברר מהו דירוג האשראי האחד של השני...

ס' 1 לחוק שירות נתוני אשראי - "שירות נתוני אשראי - איסוף, ניהול והחזקה של נתוני אשראי על לקוח לצורך מסירה לאחר, כדרך עיסוק."

# חוק שירות נתוני אשראי



1997 הצעת חוק

2002 החוק התקבל בכנסת

2004 התקנות מכוחו נתקבלו

2004 החוק נכנס לתוקף

יחידת הרשם החלה לפעול עם כניסת החוק לתוקף

2005 תחילת מתן רישיונות

2011 תיקון תקנות משמעותי

29.3.2016 החוק החדש נתקבל בכנסת

ספטמבר 2018 כניסה צפויה לתוקף



# חוק שירות נתוני אשראי - כללי

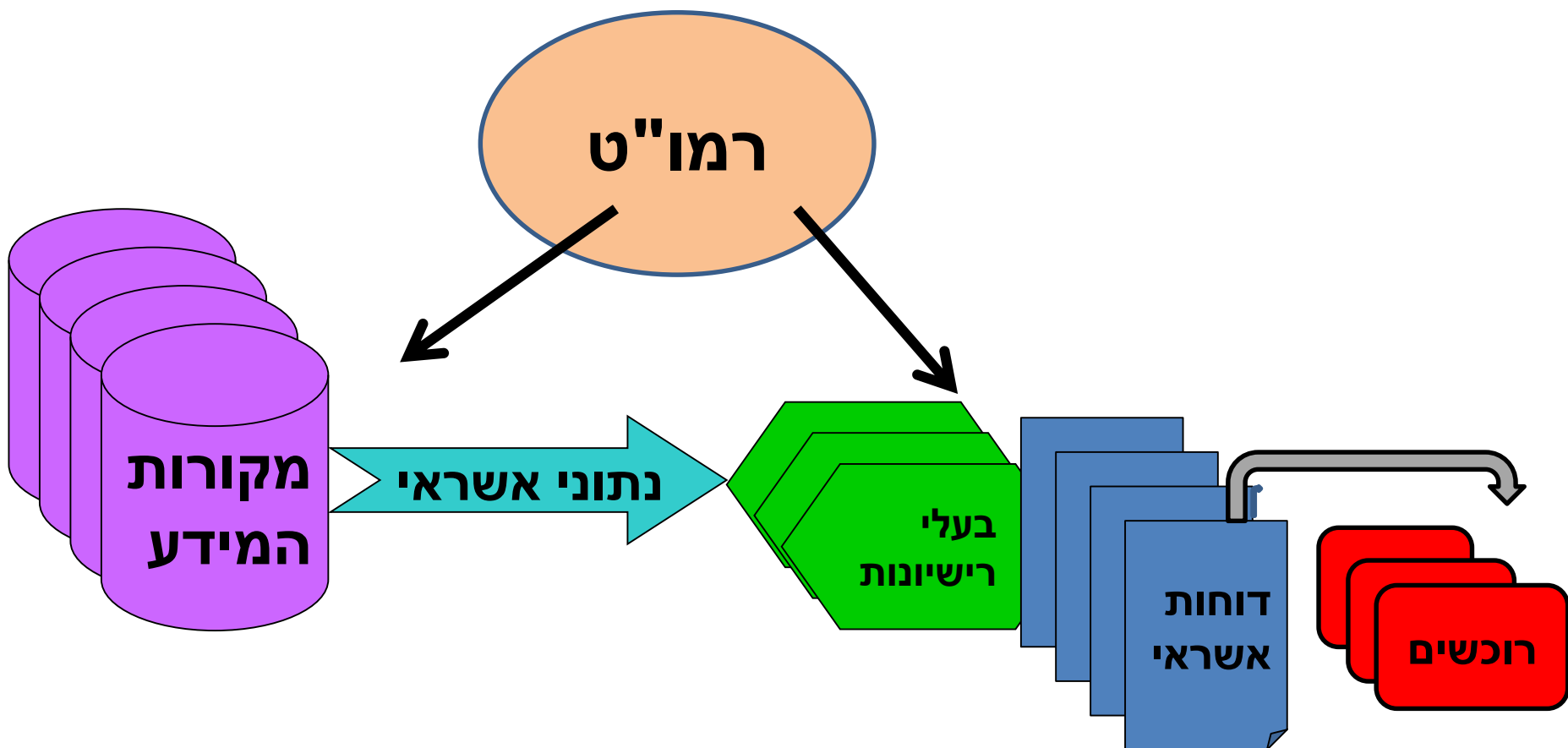
## מטרות

- הגברת התחרות בשוק האשראי ליחידים
- סיוע בהערכה נכונה של סיכוני אשראי
- שיפור מוסר התשלומים של יחידים

## עיקרי החוק

- איסוף ומסירה של מידע כלכלי שלילי וחיובי על אדם ללא ידיעתו או הסכמתו
- חריג לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981
- משטר רישיונות לגופים פרטיים
- פיקוח רגולטורי

# חוק שירות נתוני אשראי – תהליך זרימת המידע



11/09/20 : הופק בתאריך :

11/09/20 : שדכן בתאריך :

דו"ח אשראי צרכני דו"ח מלא

**סיכום כללי**

פשיטת רגל : 0  
הוצאה לפועל : 3  
בנק ישראל : 0  
תאגיד בנקאי וברטיסי חיוב : 2  
מקור מסומך : 1  
נתונים חיוביים : 56

**פרטי זיהוי**

ת.ז. :  
שם משפחה :  
שם פרטי :  
שם משפחה שרוזן :  
שם פרטי שרוזן :  
שמות נוספים :  
שם משפחה :  
שם פרטי :

**נתונים בדבר פשיטת רגל**

מידע מכונס הנכסים בדבר הליכי פשיטת רגל  
לא אותר מידע במאגר

**נתונים מלשכת הוצאה לפועל**

מידע אודות תיקום מלשכת הוצאה לפועל.  
כאשר רמת החוב בתיק הינה מתחת ל 5000 ש"ח יימסר המידע רק אם קיים מידע מסף בדו"ח או  
מידע על תיק נוסף כלשהוא.

נתונים על פסקי דין		
מועד פתיחת תיק	רמת חוב	המידע התקבל
10/05/20		26/08/20
13/05/20		25/08/20

נתונים על תיקי שטרות		
מועד פתיחת תיק	רמת חוב	המידע התקבל
08/03/20		13/06/20

**נתונים על תביעות על סכום קצוב**

לא אותר מידע במאגר

**נתונים על איחוד תיקים**

לא אותר מידע במאגר

**נתונים על חייב מוגבל באמצעים**

לא אותר מידע במאגר



# חוק שירות נתוני אשראי – מי הם מקורות המידע?

## ● מקורות מידע של המדינה:

- כונס הנכסים הרשמי
- לשכות ההוצאה לפועל
- בנק ישראל
- בתי המשפט

## ● מקורות מידע מהמגזר הפרטי:

- תאגידי בנקאיים
- מנפיקי כרטיסי חיוב
- מקור מוסמך (עסק שעורך רשומות מוסדיות בדבר אי-פירעון חובות בעל מחזור שנתי מ-25 מיליון ש"ח)

# חוק שירות נתוני אשראי – מהו המידע השלילי?

- נתונים בדבר פשיטת רגל (בקשה, מתו צו, הכרזה, ביטול)
- נתונים לגבי תיקי הוצאה לפועל (ביצוע פסק דין, ביצוע שטר, תביעה בסכום קצוב ואיחוד תיקים)
- נתונים בדבר היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור
- נתונים מתאגיד בנקאי בדבר התראה ששלח ללקוח לפי סעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי
- נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב, בדבר התראה בכתב ששלח על כוונתו לנקוט הליכים לגביית חוב
- נתונים בדבר אי תשלום חובות מעל 1,000 ש"ח ממי שבעל הרישיון נוכח שהוא מקור מוסמר
- נתונים מבית המשפט בדבר הגבלת עיסוקים לפי חוק החברות

# מידע מלשכת הוצאה לפועל

● ביצוע פסק דין

● ביצוע שטר

● איחוד תיקים

● בקשה לביצוע תביעה על סכום קצוב

● תנאים להעברת המידע:

● הומצאה לחייב אזהרה לפי ס' 7 לחוק ההוצל"פ

● עברו 60 יום לפחות ממועד המצאת האזהרה לחייב

● בעת העברת המידע לא מצוי צו לעיכוב הליכים

# משך זמן הצגת המידע בדו"ח האשראי

● סעיף 22 לחוק – בין 3-7 שנים בהתאם לסוג המידע

- הליכי פשט"ר – 7 שנים
- לקוח מוגבל / לקוח מוגבל חמור – 3 שנים מיום סיום תקופת ההגבלה
- יתר המידע שבדו"ח – 5 שנים.

# תיקון מידע בדו"ח אשראי

- ס' 31 לחוק
- מידע שלא היה נכון בעת העברתו לבעל הרישון
- פניה לבעל הרישון
- בעל הרישון פונה למקור המידע
- מקור המידע מאשר / לא מאשר את גרסת הלקוח תוך 30 יום (רישום גרסת הלקוח)
- מקור המידע לא משיב תוך 30 יום – המידע ימחק ויבוער
- מסירת דו"ח אשראי מתוקן
- ערעור תוך 45 יום לבית המשפט

# הנחיה 1/2013 - עצירת מניין הימים בטרם דיווח על תיק הוצאה לפועל בעת פגרה של לשכת ההוצל"פ

- הנחיה ניתנה בעקבות פניה שהתקבלה ברמו"ט
- הוראות התקנות: רשם ההוצל"פ מדווח לבעל הרישיון לאחר שחלפו 60 יום ממועד המצאת האזהרה ולא ניתן צו עיכוב הליכים
- הקושי: לעיתים 60 הימים נופלים בתקופת פגרת לשכות ההוצל"פ. המועד להגשת התנגדות ועיכוב ביצוע עובר את 60 הימים.
- הנחיה < על לשכת ההוצאה לפועל להאריך את המועדים לדיווח הנקובים בתקנות שירות נתוני אשראי במספר ימי הפגרה הנופלים במהלכם.

# "דף חלק"

חקירה של רמו"ט והיחידה הארצית לחקירות הונאה

מתכנת בכיר (לשעבר) בחברת BDI, אשר על פי החשד ניצל את מעמדו בחברה ומחק נתוני אשראי שליליים ממאגרי המידע השמורים והרגישים של החברה. בנוסף אליו, החקירה חשפה חמישה מתווכים שהבטיחו למבקשי הלוואות, בעלי מידע שלילי ב-BDI, לדאוג למחיקת הנתונים תמורת תשלום.

# חוק שירות נתוני אשראי – נתוני מידע חיובי

● נתונים בדבר אשראי שניתן ללקוח

– נתונים על הלוואות שניתנו ללקוח

– נתונים על מסגרת אשראי שניתנה ללקוח

– רמת ההלוואה

● דירוג אשראי

הערכה של אמינות לקוח לעניין עמידה בתשלומים

# חוק שירות נתוני אשראי – תנאי רכישת דו"ח

ניתן לבקש דוח אשראי לגבי יחיד רק לאחת המטרות הבאות:

– מתן אשראי ללקוח

– מכירה או רכישה של נכס או שירות

– התקשרות בענין המחאת זכויות או חובות

– גביית חובות

– התקשרות בחוזה שכירות וחידושו

– התקשרות בחוזה העסקה

דוח נתוני אשראי תקף למשך 60 יום בלבד, לאחר מכן יש להזמין דוח מעודכן

על מקבל דוח האשראי ליידע את הלקוח אם עשה שימוש בדוח אשראי ולמסור

לו את פרטי בעל הרישיון ממנו קיבל אותו

חל איסור על פרסום דוח אשראי

# חוק שירות נתוני אשראי – זכויות הלקוח

● עיון במידע (דוח עיון) - לקוח זכאי לעיין בכל המידע המצוי לגביו אצל כל בעל רישיון בכל עת. אחת לחצי שנה ללא תשלום

● תיקון המידע - לקוח רשאי להגיש בקשה לתיקון המידע המצוי לגביו אצל בעל רישיון [חל על מידע שלא היה נכון בעת העברתו]

● דוח אשראי על עצמו - לקוח זכאי לקבל מכל בעל רישיון דוח אשראי על עצמו, ואחת לשנה ללא תשלום

● הסכמה לאיסוף ומסירת מידע חיובי - לקוח רשאי למסור הסכמתו כי ייאסף ויימסר לגביו מידע חיובי על ידי בעל רישיון מסוים או כל בעלי הרישיונות, וכן הוא רשאי לחזור בו מההסכמה שנתן בכל עת

# חוק שירות נתוני אשראי – הרגולציה

מתן רישיונות להפעלת שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עוסקים

פרסום מרשם בעלי הרישיונות

פיקוח על פעולת בעלי הרישיון - כולל סמכויות דרישת מידע ומסמכים, להיכנס

למקום בו פועל בעל הרישיון ולערוך בו בדיקה, לחדור לחומר מחשב ולתפוס

חפצים או מסמכים, להטיל עיצומים כספיים, להתלות או לבטל רשיון

פרסום כללים ונהלים לעניין ניהול המאגר והמידע שבו

מתן אישור לבעל רישיון שירות נתוני אשראי או מנהל שירות נתוני אשראי

לעסוק בעיסוק נוסף

ניהול רשימת לקוחות המסכימים לאיסוף ומסירת מידע חיובי

הטלת עיצום כספי - על בעלי רישיונות ועל מקורות מידע

# תודה על ההקשבה

דוא"ל לפניות [ilita@justice.gov.il](mailto:ilita@justice.gov.il) ●

אתר רמו"ט: [ilita.justice.gov.il](http://ilita.justice.gov.il) ●