תקנות שירות נתוני אשראי, תשס"ד-2004

משפט פרטי וכלכלה – כספים – שירות נתוני אשראי

משפט פרטי וכלכלה – כספים – בנקאות – שירות ללקוח

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | פרק א': פרשנות | [Go](#med0) | 4 |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif1) | 4 |
|  | פרק ב': העברת נתונים בדבר אי-תשלום חובות לבעל הרישיון | [Go](#med1) | 5 |
| סעיף 2 | הגדרות | [Go](#Seif2) | 5 |
| סעיף 3 | העברת נתונים על פשיטת רגל | [Go](#Seif3) | 5 |
| סעיף 4 | עדכון הנתונים | [Go](#Seif4) | 5 |
| סעיף 5 | שמירת הנתונים | [Go](#Seif5) | 5 |
| סעיף 6 | הגדרות | [Go](#Seif6) | 5 |
| סעיף 7 | נתונים על סוגי תיקים | [Go](#Seif7) | 6 |
| סעיף 8 | מידע על תיקי פסק דין ותיקי שטרות | [Go](#Seif8) | 6 |
| סעיף 9 | העברת נתונים על חייב מוגבל באמצעים | [Go](#Seif9) | 6 |
| סעיף 10 | העברת מידע על איחוד תיקים | [Go](#Seif10) | 6 |
| סעיף 10א | מידע על תביעות על סכום קצוב | [Go](#Seif96) | 7 |
| סעיף 11 | שמירת המידע | [Go](#Seif11) | 7 |
| סעיף 12 | הגדרות | [Go](#Seif12) | 7 |
| סעיף 13 | העברת נתונים מבנק ישראל | [Go](#Seif13) | 7 |
| סעיף 14 | עדכון נתונים | [Go](#Seif14) | 8 |
| סעיף 15 | שמירת המידע | [Go](#Seif15) | 8 |
| סעיף 16 | הגדרות | [Go](#Seif16) | 8 |
| סעיף 17 | העברת נתונים על התראה מתאגיד בנקאי | [Go](#Seif17) | 8 |
| סעיף 18 | העברת נתונים על התראה בדבר כוונה לנקוט הליכים | [Go](#Seif18) | 8 |
| סעיף 19 | עדכון הנתונים | [Go](#Seif19) | 8 |
| סעיף 20 | שמירת הנתונים | [Go](#Seif20) | 9 |
| סעיף 21 | תנאים להעברת מידע | [Go](#Seif21) | 9 |
| סעיף 22 | הגדרות | [Go](#Seif22) | 9 |
| סעיף 23 | מסירת נתונים מבית המשפט | [Go](#Seif23) | 9 |
| סעיף 24 | שמירת המידע | [Go](#Seif24) | 9 |
|  | פרק ג': איסוף נתונים חיוביים | [Go](#med2) | 9 |
| סעיף 25 | הגדרות | [Go](#Seif25) | 9 |
| סעיף 26 | איסוף נתונים חיוביים על לקוח | [Go](#Seif26) | 10 |
| סעיף 27 | הודעה על הסכמה | [Go](#Seif27) | 10 |
| סעיף 28 | זיהוי הלקוח | [Go](#Seif28) | 10 |
| סעיף 29 | הסכמה בלא סייג | [Go](#Seif29) | 10 |
| סעיף 30 | העברת הודעת ההסכמה לרשם | [Go](#Seif30) | 11 |
| סעיף 31 | רישום ההסכמות אצל בעל הרישיון | [Go](#Seif31) | 11 |
| סעיף 32 | שמירת תיעוד בידי הרשם | [Go](#Seif32) | 11 |
| סעיף 33 | עיון של בעל הרישיון ברשימה | [Go](#Seif33) | 11 |
| סעיף 34 | תדירות העיון ברשימה | [Go](#Seif34) | 11 |
| סעיף 35 | הסרת לקוח מן הרשימה | [Go](#Seif35) | 11 |
| סעיף 36 | זיהוי הלקוח | [Go](#Seif36) | 11 |
| סעיף 37 | פרטי הנתונים החיוביים | [Go](#Seif37) | 11 |
| סעיף 38 | העברת מידע אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר | [Go](#Seif38) | 11 |
| סעיף 39 | ציון מועד עדכון המידע | [Go](#Seif39) | 12 |
| סעיף 40 | שמירת המידע | [Go](#Seif40) | 12 |
|  | פרק ד': דוח אשראי | [Go](#med3) | 12 |
| סעיף 41 | הגדרות | [Go](#Seif41) | 12 |
| סעיף 42 | פרטי בעל הרישיון | [Go](#Seif42) | 12 |
| סעיף 43 | פירוט | [Go](#Seif43) | 12 |
| סעיף 43א | דירוג אשראי | [Go](#Seif97) | 13 |
| סעיף 44 | מסירת מידע מעודכן | [Go](#Seif44) | 14 |
| סעיף 45 | ציון איסוף חלקי ודוח חלקי | [Go](#Seif45) | 14 |
| סעיף 46 | שינוי הצהרה בכתב | [Go](#Seif46) | 14 |
| סעיף 47 | שמירת עותקי ההצהרות | [Go](#Seif47) | 14 |
| סעיף 48 | צירוף עיקרי החוק לחוזה | [Go](#Seif48) | 14 |
| סעיף 49 | זיהוי מבקש הדוח | [Go](#Seif49) | 14 |
|  | פרק ה': מסירת נתוני אשראי ללקוח | [Go](#med4) | 14 |
| סעיף 50 | בקשה לקבלת דוח אשראי וזיהוי הלקוח | [Go](#Seif50) | 14 |
| סעיף 51 | מסירת דוח אשראי ללקוח | [Go](#Seif51) | 14 |
| סעיף 52 | הגשת בקשת עיון וזיהוי הלקוח | [Go](#Seif52) | 15 |
| סעיף 53 | דרכי העיון | [Go](#Seif53) | 15 |
| סעיף 54 | תיאום מועד העיון | [Go](#Seif54) | 15 |
| סעיף 55 | עיון בתשלום | [Go](#Seif55) | 15 |
| סעיף 56 | בקשה לתיקון מידע | [Go](#Seif56) | 15 |
| סעיף 57 | זיהוי הלקוח | [Go](#Seif57) | 16 |
| סעיף 58 | תגובת מקור המידע | [Go](#Seif58) | 16 |
| סעיף 58א | פעולת מקור מידע בעקבות גילוי טעות או תיקון או שינוי | [Go](#Seif98) | 16 |
| סעיף 58ב | עדכון נתונים בדבר צו מניעה לנותן אשראי | [Go](#Seif99) | 16 |
| סעיף 59 | מסירת דוח אשראי מתוקן | [Go](#Seif59) | 16 |
| סעיף 60 | רישום הבקשות, הפניות והתגובות | [Go](#Seif60) | 16 |
| סעיף 61 | הערות | [Go](#Seif61) | 16 |
| סעיף 62 | זיהוי מבקש הדוח, הלקוח, או בא כוחו | [Go](#Seif62) | 17 |
|  | פרק ו': קבלת רישיון והפעלתו | [Go](#med5) | 17 |
| סעיף 63 | הגדרות לפרק זה | [Go](#Seif63) | 17 |
| סעיף 64 | בקשת רישיון | [Go](#Seif64) | 17 |
| סעיף 65 | פרסום מתן רישיון, התלייתו וביטולו | [Go](#Seif65) | 18 |
| סעיף 66 | דיווח תקופתי | [Go](#Seif66) | 18 |
| סעיף 67 | שמירת עותקים | [Go](#Seif67) | 18 |
| סעיף 68 | ערבות בנקאית וערובה אחרת | [Go](#Seif68) | 18 |
| סעיף 69 | ביטוח | [Go](#Seif69) | 18 |
| סעיף 70 | מימוש ערובה | [Go](#Seif70) | 19 |
|  | פרק ז': ניהול שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עוסקים | [Go](#med6) | 19 |
| סעיף 71 | מסמך נהלים | [Go](#Seif71) | 19 |
| סעיף 73 | תקנים | [Go](#Seif72) | 19 |
| סעיף 74 | שלמות המידע המקורי | [Go](#Seif73) | 20 |
| סעיף 75 | שמירת מסמכים ומידע | [Go](#Seif74) | 20 |
| סעיף 76 | אבטחת מרכיבי מערכת המידע ותוכנות ההפעלה | [Go](#Seif75) | 20 |
| סעיף 77 | בקשת גישה והפרדת תפקידים | [Go](#Seif76) | 20 |
| סעיף 78 | אבטחת זמינות המחשבים | [Go](#Seif77) | 20 |
| סעיף 79 | גיבוי מערכות המחשוב והמידע | [Go](#Seif78) | 20 |
| סעיף 80 | פגם בפעילות בעל רישיון | [Go](#Seif79) | 20 |
| סעיף 81 | סיום או הפסקת פעילות בעל רישיון שירות נתוני אשראי | [Go](#Seif80) | 21 |
|  | פרק ח': תשלום לנותני אשראי | [Go](#med7) | 21 |
| סעיף 82 | תשלום לנותני אשראי | [Go](#Seif81) | 21 |
| סעיף 83 | דרכי אימות המידע | [Go](#Seif82) | 22 |
|  | פרק ט': שונות | [Go](#med8) | 22 |
| סעיף 86 | עדכון | [Go](#Seif83) | 22 |
| סעיף 87 | אופן פרסום עיקרי החוק | [Go](#Seif84) | 22 |
|  | פרק י': סדרי דין בערעור | [Go](#med9) | 22 |
| סעיף 88 | ערעור על החלטת בעל רישיון | [Go](#Seif85) | 22 |
| סעיף 89 | כתב ערעור | [Go](#Seif86) | 22 |
| סעיף 90 | כתב תשובה | [Go](#Seif87) | 22 |
| סעיף 91 | דיון בערעור | [Go](#Seif88) | 23 |
| סעיף 92 | המצאה | [Go](#Seif89) | 23 |
| סעיף 93 | ערעור על עיצום כספי | [Go](#Seif90) | 23 |
| סעיף 94 | המשיב בערעור | [Go](#Seif91) | 23 |
| סעיף 95 | כתב ערעור | [Go](#Seif92) | 23 |
| סעיף 96 | העברת חומר לבית המשפט | [Go](#Seif93) | 23 |
|  | פרק י"א: הוראות כלליות | [Go](#med10) | 23 |
| סעיף 97 | דיון מקדמי | [Go](#Seif94) | 23 |
| סעיף 98 | תחולת תקנות סדר הדין האזרחי | [Go](#Seif95) | 23 |

תקנות שירות נתוני אשראי, תשס"ד-2004[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 6(א)(2), 7, 9(ד), 12(2), 16(א), 17(א), 18(א)(3) ו-(ג), 19, 21, 25, 30, 31(ד) ו-52(א)(1), (4) ו-(5) לחוק שירות נתוני אשראי, התשס"ב-2002 (להלן – החוק), בהתייעצות עם שר האוצר לענין פרק ח', באישור ועדת הכלכלה לענין סימן ג' בפרק ו', ובאישור הועדה המשותפת של ועדת הכלכלה ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': פרשנות

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"חוק ההוצאה לפועל" – חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967;

"חוק הפיקוח על עסקי ביטוח" – חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981;

"חוק חתימה אלקטרונית" – חוק חתימה אלקטרונית, התשס"א-2001;

"חתימה אלקטרונית מאושרת" – כהגדרתה בחוק חתימה אלקטרונית;

"יום עסקים" – יום שאינו יום מנוחה כמשמעותו בסעיף 18א לפקודת סדרי השלטון והמשפט, התש"ח-1948, ואינו יום העצמאות, ולגבי תאגיד בנקאי ובנק ישראל – יום עסקים בנקאי כהגדרתו בהוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשיקים), התשנ"ב-1992;

"מספר זהות" –

(1) בתושב – מספר זהות על פי מרשם האוכלוסין;

(2) בתושב אזור – מספר הזהות על פי מרשם האוכלוסין שבאזור;

(3) בתושב חוץ – מספר דרכון;

(4) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;

(5) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד;

"מקור נתונים חיוביים" – הגופים המנויים בהגדרה נותן אשראי;

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 480

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת הגדרת "מקור נתונים חיוביים"**

"נותן אשראי" – כל אחד מגופים אלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) תאגיד בנקאי;

(2) מנפיק כרטיסי חיוב כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, ובלבד שכרטיס החיוב לא הונפק במסגרת הסדר בין תאגידים בנקאיים שאחד הצדדים לו הוא תאגיד בנקאי שמנוהל בו חשבון העובר ושב, והצד האחר לו הוא תאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי, והחיובים בשל העסקות בכרטיס החיוב מתבצעים בחשבון העובר ושב;

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 480

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת הגדרת "נותן אשראי"**

"פקודת פשיטת הרגל" – פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ם-1980;

"שם" –

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי;

(2) בתאגיד – שמו הרשום;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק;

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 480

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת הגדרת "תאגיד בנקאי"**

"תושב" – כהגדרתו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965.

פרק ב': העברת נתונים בדבר אי-תשלום חובות לבעל הרישיון

סימן א': נתונים בדבר פשיטת רגל

2. בסימן זה –

הגדרות

"חייב" – כמשמעותו בסעיף 2 לפקודת פשיטת הרגל;

"צו כינוס" – כמשמעותו בסעיף 6 לפקודת פשיטת הרגל.

3. (א) הכונס הרשמי כמשמעותו בפקודת פשיטת הרגל (להלן – הכונס הרשמי) יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות חייב לאחר שניתן נגד החייב צו כינוס, ובלבד שהצו ניתן אחרי 1 בפברואר 2002, ולא בוטל במועד העברת הנתונים לבעל הרישיון.

העברת נתונים על פשיטת רגל

תק' תשע"ב-2011

(ב) נתונים כאמור בתקנת משנה (א) יכללו פרטים אלה:

(1) שם החייב;

(2) מספר הזהות של החייב;

(3) עובדת מתן צו הכינוס;

(4) תאריך מתן צו הכינוס;

(5) שם בית המשפט שנתן את הצו ומספר ההליך בו.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), הגיש החייב לבית המשפט או לכונס הרשמי הצהרה כי אינו יכול לשלם את חובותיו או בקשה שיוכרז פושט רגל, כאמור בסעיף 5(4) לפקודת פשיטת הרגל, יעמיד הכונס הרשמי לרשות בעל רישיון נתונים על אודות חייב החל במועד הגשת ההצהרה או הבקשה, לפי העניין; נתונים כאמור יכללו, נוסף על הפרטים שבתקנת משנה (ב), גם פרטים על עצם הגשת ההצהרה או הבקשה, לפי העניין, על ידי החייב, מועד הגשתה, שם בית המשפט שהוגשה אליו ומספרה, ואם דחה בית המשפט את הבקשה – גם את דבר הדחייה ומועד מתן החלטת הדחייה.

תק' תשע"ב-2011

(ד) הכונס הרשמי יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים כאמור בתקנת משנה (ג) גם לגבי הצהרה או בקשה, לפי העניין, שהוגשה שנה לפני תחילת תקנות שירות נתוני אשראי (תיקון), התשע"ב-2011 (להלן – תקנות התשע"ב), ובית המשפט לא דחה את הבקשה לפני תחילת תקנות התשע"ב.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 480

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

3. (א) הכונס הרשמי כמשמעותו בפקודת פשיטת הרגל (להלן – הכונס הרשמי) יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות חייב לאחר שניתן נגד החייב צו כינוס, ובלבד שהצו ניתן אחרי 1 בפברואר 2002, ולא בוטל במועד העברת הנתונים לבעל הרישיון.

(ב) נתונים כאמור בתקנת משנה (א) יכללו פרטים אלה:

(1) שם החייב;

(2) מספר הזהות של החייב;

(3) עובדת מתן צו הכינוס;

(4) תאריך מתן צו הכינוס;

(5) שם בית המשפט שנתן את הצו ומספר ההליך בו.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), הגיש החייב לבית המשפט או לכונס הרשמי הצהרה כי אינו יכול לשלם את חובותיו או בקשה שיוכרז פושט רגל, כאמור בסעיף 5(4) לפקודת פשיטת הרגל, יעמיד הכונס הרשמי לרשות בעל רישיון נתונים על אודות חייב החל במועד הגשת ההצהרה או הבקשה, לפי העניין; נתונים כאמור יכללו, נוסף על הפרטים שבתקנת משנה (ב), גם פרטים על עצם הגשת ההצהרה או הבקשה, לפי העניין, על ידי החייב, מועד הגשתה, שם בית המשפט שהוגשה אליו ומספרה, ואם דחה בית המשפט את הבקשה – גם את דבר הדחייה ומועד מתן החלטת הדחייה.

(ד) הכונס הרשמי יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים כאמור בתקנת משנה (ג) גם לגבי הצהרה או בקשה, לפי העניין, שהוגשה שנה לפני תחילת תקנות שירות נתוני אשראי (תיקון), התשע"ב-2011 (להלן – תקנות התשע"ב), ובית המשפט לא דחה את הבקשה לפני תחילת תקנות התשע"ב.

4. (א) הכונס הרשמי יעדכן את הנתונים שמסר לבעל הרישיון בדבר פעולות בענינו של החייב שנעשו לאחר מתן צו הכינוס, כמפורט להלן:

עדכון הנתונים

(1) הכרזת החייב כפושט רגל, ותאריך ההכרזה;

(2) ביטול הליך פשיטת הרגל, ותאריך הביטול;

(3) מספר ההליך בבית המשפט שנתן את הצו.

(ב) הכונס הרשמי יעמיד את הנתונים לרשות בעל הרישיון מדי שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו נכונים ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדתם לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

(ג) הכונס הרשמי יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

5. הכונס הרשמי ישמור את הנתונים למשך שבע שנים מיום העמדתם לרשות בעל הרישיון.

שמירת הנתונים

סימן ב': נתונים מלשכות ההוצאה לפועל

6. בסימן זה –

הגדרות

"איחוד תיקים" – כמשמעותו בפרק ז3 בחוק ההוצאה לפועל;

"זוכה" ו"חייב" – כהגדרתם בחוק ההוצאה לפועל;

"חייב מוגבל באמצעים" – כהגדרתו בפרק ז1 בחוק ההוצאה לפועל;

"פסק דין" – פסק דין כספי שאינו חיוב במזונות, וכן שטר משכון או משכנתה;

"רמת החוב" – סכום החוב בהוצאה לפועל, שהתקיים בו אחד מאלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) אינו עולה על 1,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 1,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 10,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 10,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 100,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 250,000 שקלים חדשים;

(6) עולה על 250,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 500,000 שקלים חדשים;

(7) עולה על 500,000 שקלים חדשים ואינו עולה על מיליון שקלים חדשים;

(8) עולה על מיליון שקלים חדשים.

מיום 17.4.2013

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 481

**תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013**

[ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816

**הוספת הגדרת "רמת החוב"**

"שטר" – כמשמעותו בסעיף 81א לחוק ההוצאה לפועל;

"תביעה על סכום קצוב" – כמשמעותה בסעיף 81א1(א) לחוק ההוצאה לפועל.

תק' תשע"ב-2011

מיום 17.4.2013

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 481

**תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013**

[ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816

**הוספת הגדרת "תביעה על סכום קצוב"**

7. (א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות סוגי תיקים אלה בלבד:

נתונים על סוגי תיקים

(1) תיקי הוצאה לפועל שענינם ביצוע פסק דין (להלן – תיקי פסק דין);

(2) תיקי הוצאה לפועל שענינם ביצוע שטר (להלן – תיקי שטרות);

(3) תיק איחוד תיקים שנפתחו כנגד החייב (להלן – איחוד תיקים);

(4) תיק הוצאה לפועל שעניינו בקשה לביצוע תביעה על סכום קצוב.

תק' תשע"ב-2011

(ב) נתונים על תיקי פסק דין, תיקי שטרות, איחוד תיקים (בסימן זה – מידע) תעמיד לשכת הוצאה לפועל לרשות בעל רישיון רק בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

(1) התיק נושא המידע נפתח לאחר תחילתן של תקנות אלה; היה התיק נושא המידע תיק איחוד התיקים, יימסרו הנתונים כאמור גם אם תיק זה כולל תיקים שנפתחו לפני יום ד' אייר התשס"ד (25 באפריל 2004);

תק' תשע"ב-2011

(2) במערכת הממוכנת של לשכת ההוצאה לפועל נרשם כי אזהרה לפי סעיף 7 לחוק הוצאה לפועל הומצאה כדין לחייב;

(3) עברו שישים ימים לפחות ממועד המצאת האזהרה לחייב;

(4) בעת העברת המידע לבעל הרישיון לא מצוי בתיק צו לעיכוב ההליכים נגד החייב, למעט אם הוא תיק שעוכבו בו ההליכים עקב צירופו לאיחוד תיקים.

מיום 17.4.2013

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 481

**תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013**

[ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816

7. (א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות סוגי תיקים אלה בלבד:

(1) תיקי הוצאה לפועל שענינם ביצוע פסק דין (להלן – תיקי פסק דין);

(2) תיקי הוצאה לפועל שענינם ביצוע שטר (להלן – תיקי שטרות);

(3) תיק איחוד תיקים שנפתחו כנגד החייב (להלן – איחוד תיקים);

(4) תיק הוצאה לפועל שעניינו בקשה לביצוע תביעה על סכום קצוב.

(ב) נתונים על תיקי פסק דין, תיקי שטרות, איחוד תיקים (בסימן זה – מידע) תעמיד לשכת הוצאה לפועל לרשות בעל רישיון רק בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

(1) התיק נושא המידע נפתח לאחר תחילתן של תקנות אלה; היה התיק נושא המידע תיק איחוד התיקים, יימסרו הנתונים כאמור גם אם תיק זה כולל תיקים שנפתחו לפני יום ד' אייר התשס"ד (25 באפריל 2004);

(2) במערכת הממוכנת של לשכת ההוצאה לפועל נרשם כי אזהרה לפי סעיף 7 לחוק הוצאה לפועל הומצאה כדין לחייב;

(3) עברו שישים ימים לפחות ממועד המצאת האזהרה לחייב;

(4) בעת העברת המידע לבעל הרישיון לא מצוי בתיק צו לעיכוב ההליכים נגד החייב, למעט אם הוא תיק שעוכבו בו ההליכים עקב צירופו לאיחוד תיקים.

8. המידע על תיקי פסק דין, תיקי שטרות או תביעה על סכום קצוב יכלול פרטים אלה:

מידע על תיקי פסק דין ותיקי שטרות

תק' תשע"ב-2011

(1) שם החייב;

(2) מספר זהות;

(3) מספר התיק;

(4) מועד פתיחת התיק;

(5) רמת החוב.

תק' תשע"ב-2011

מיום 17.4.2013

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 481

**תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013**

[ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816

8. ~~המידע על תיקי פסק דין או תיקי שטרות יכלול את הפרטים האלה~~ המידע על תיקי פסק דין, תיקי שטרות או תביעה על סכום קצוב יכלול פרטים אלה:

(1) שם החייב;

(2) מספר זהות;

(3) מספר התיק;

(4) מועד פתיחת התיק;

(5) רמת החוב.

9. (א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון נתונים על חייב מוגבל באמצעים, החל במועד הכרזתו כמוגבל באמצעים.

העברת נתונים על חייב מוגבל באמצעים

(ב) הנתונים יכללו את אלה בלבד: מועד הכרזת החייב מוגבל באמצעים, שמו, מספר הזהות שלו, מספר תיק ההוצאה לפועל, ואם ניתן לגביו צו איחוד תיקים לפי סעיף 69ו לחוק ההוצאה לפועל – מספר תיק האיחוד.

10. (א) לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון מידע על איחוד תיקי ההוצאה לפועל של החייב, שיכלול פרטים אלה:

העברת מידע על איחוד תיקים

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מספר תיק האיחוד;

(4) מספרי התיקים שכלולים בתיק האיחוד;

(5) המועד שבו נפתח תיק האיחוד.

(ב) לשכת ההוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון כאמור את המידע מדי ארבעה עשר ימי עסקים לכל היותר; המידע יהיה נכון ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העברת המידע לבעל הרישיון.

(ג) לשכת ההוצאה לפועל תציין על גבי המידע את המועד שלגביו נכון המידע.

10א. לשכת הוצאה לפועל תעמיד לרשות בעל רישיון מידע על תביעות על סכום קצוב רק בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

מידע על תביעות על סכום קצוב

תק' תשע"ב-2011

(1) התיק נושא המידע נפתח לאחר תחילת תקנות התשע"ב;

(2) הבקשה לביצוע תביעה על סכום קצוב הוגשה לפי הוראת סעיף 81א1(ג) לחוק ההוצאה לפועל;

(3) במערכת הממוכנת של לשכת ההוצאה לפועל נרשם כי אזהרה לפי סעיף 7 לחוק ההוצאה לפועל הומצאה כדין לחייב;

(4) עברו שישים ימים ממועד המצאת האזהרה לחייב;

(5) במועד העמדת המידע לרשות בעל הרישיון לא מצוי בתיק ההוצאה לפועל צו לעיכוב הליכים נגד החייב.

מיום 17.4.2013

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 481

**תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013**

[ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816

**הוספת תקנה 10א**

11. לשכת הוצאה לפועל תשמור את המידע למשך שבע שנים מיום העמדתו לרשות בעל רישיון.

שמירת המידע

סימן ג': נתונים בדבר היות הלקוח מוגבל או מוגבל חמור

12. בסימן זה –

הגדרות

"לקוח מוגבל" – כהגדרתו בסעיף 2 לחוק שיקים ללא כיסוי;

"לקוח מוגבל חמור" – כהגדרתו בסעיף 3 לחוק שיקים ללא כיסוי;

"צו מניעה" – צו המונע תחילת הגבלה לפי סעיף 10א לחוק שיקים ללא כיסוי ויש בו כדי לשנות את מצבו של הלקוח מלקוח מוגבל או מוגבל חמור למצב אחר.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת הגדרת "צו מניעה"**

13. (א) בנק ישראל יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, שיכללו פרטים אלה:

העברת נתונים מבנק ישראל

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) סוג ההגבלה;

(4) תאריך תחילת תקופת ההגבלה;

(5) תאריך סיום תקופת ההגבלה;

(6) דבר מתן צו מניעה;

תק' תשע"ב-2011

(7) תאריך מתן צו המניעה;

תק' תשע"ב-2011

(8) התאריך שבו בוטל צו המניעה.

תק' תשע"ב-2011

(ב) בלי לגרוע מהוראות סעיף 31(ז) לחוק, קיבל בנק ישראל הודעה על תיקון טעות לפי סעיף 9 לחוק שיקים ללא כיסוי או פרסם תיקון טעות לפי סעיף 14א(א) לחוק שיקים ללא כיסוי, יודיע על כך לבעל הרישיון בתוך שבעה ימי עסקים מיום שקיבל הודעה על תיקון או מיום שפרסם תיקון טעות כאמור; בעל הרישיון ינהג לפי הוראות סעיף 31 לחוק.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

13. (א) בנק ישראל יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים אודות היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, שיכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) סוג ההגבלה;

(4) תאריך תחילת תקופת ההגבלה;

(5) תאריך סיום תקופת ההגבלה;

(6) דבר מתן צו מניעה;

(7) תאריך מתן צו המניעה;

(8) התאריך שבו בוטל צו המניעה.

~~(ב) הוראות תקנת משנה (א) יחולו רק בהתקיים שני אלה:~~

~~(1) עברו שישים ימים מיום שנודע לבנק ישראל על הגבלת החשבון או מיום משלוח הודעה לפי סעיף 3א(ב) לחוק שיקים ללא כיסוי, לפי העניין, ובפרק הזמן האמור לא הודיע בעל החשבון לבנק ישראל, בדואר רשום, על הגשת ערעור בצירוף העתק ממנו או שהערעור שהוגש בוטל, נמחק או נדחה.~~

~~(2) לא ניתן צו שימנע את תחילת ההגבלה לפי סעיף 10א לחוק שיקים ללא כיסוי.~~

(ב) בלי לגרוע מהוראות סעיף 31(ז) לחוק, קיבל בנק ישראל הודעה על תיקון טעות לפי סעיף 9 לחוק שיקים ללא כיסוי או פרסם תיקון טעות לפי סעיף 14א(א) לחוק שיקים ללא כיסוי, יודיע על כך לבעל הרישיון בתוך שבעה ימי עסקים מיום שקיבל הודעה על תיקון או מיום שפרסם תיקון טעות כאמור; בעל הרישיון ינהג לפי הוראות סעיף 31 לחוק.

14. (א) בנק ישראל יעביר את הנתונים ככל שניתן מדי יום עסקים, ולכל היותר מדי שבעה ימי עסקים; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העמדתם לרשות בעל הרישיון.

עדכון נתונים

(ב) בנק ישראל יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

15. בנק ישראל ישמור על המידע למשך שבע שנים מיום העמדת המידע לרשות בעל הרישיון.

שמירת המידע

סימן ד': נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב

16. בסימן זה –

הגדרות

"התראה בשל סירוב שיקים: - כמשמעותה בסעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי;

"רמת חוב" – סכום כלל השיקים שסורבו ללקוח במועד מסירת הנתונים לבעל רישיון כאמור בסעיף 16(א)(4) לחוק או סכום החוב שבשלו הוצאה התראה על כוונה לנקוט הליכים לגביית חוב כאמור בסעיף 16(א)(5) לחוק, שהתקיים בו אחד מאלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) אינו עולה על 1,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 1,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 10,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 10,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 100,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 200,000 שקלים חדשים;

(6) עולה על 200,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 500,000 שקלים חדשים;

(7) עולה על 500,000 שקלים חדשים;

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת הגדרת "רמת חוב"**

"תקנות שיקים ללא כיסוי" – תקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981.

17. (א) תאגיד בנקאי יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מידע בדבר משלוח התראה בשל סירוב שיקים ללקוח, שהוא בעל החשבון, בכפוף להוראות סעיף 16(א)(4) לחוק, שיכללו פרטים אלה:

העברת נתונים על התראה מתאגיד בנקאי

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מועד משלוח ההתראה בשל סירוב שיקים;

(4) רמת החוב.

תק' תשע"ב-2011

(ב) הנתונים יועמדו לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מדי שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, לפני יום העמדתם לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

(ג) תאגיד בנקאי יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת פסקה 17(א)(4)**

18. (א) תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב יעמידו לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי נתונים על משלוח התראה ללקוח שהוא בעל החשבון על כוונה לנקוט הליכים לגביית חוב, בכפוף להוראות סעיף 16(א)(5) לחוק.

העברת נתונים על התראה בדבר כוונה לנקוט הליכים

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מועד משלוח ההתראה על כוונה לנקוט הליכים;

(4) רמת החוב.

תק' תשע"ב-2011

(ג) הנתונים יועמדו לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מדי שבעה ימי עסקים לכל היותר.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת פסקה 18(ב)(4)**

19. (א) תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיסי חיוב יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני האשראי נתונים המעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

עדכון הנתונים

(ב) תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב יציינו לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

20. תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב ישמרו את הנתונים למשך שבע שנים מיום העמדת הנתונים לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

שמירת הנתונים

סימן ה': נתונים בדבר אי-תשלום חובות ממקור מוסמך

21. (א) מקור מוסמך המבקש להעמיד לרשות בעל רישיון מידע בדבר אי תשלום חובות על ידי הלקוח, יעמיד את הנתונים לרשות בעל הרישיון בכפוף להוראות סעיף 16(א)(6) לחוק, ואולם מקור מוסמך לא יעביר מידע כאמור אלא לאחר שחלפו תשעים ימים לפחות מן המועד שבו היה החוב אמור להיפרע וטרם נפרע.

תנאים להעברת מידע

תק' תשע"ב-2011

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) עצם קיומו של חוב, ומועד היווצרותו;

(4) רמת החוב.

תק' תשע"ב-2011

(ג) המקור המוסמך יציין על גבי המידע את המועד לגביו נכון המידע.

(ד) בתקנה זו, "רמת החוב" – סכום החוב למקור המוסמך, שמתקיים בו אחד מאלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) עולה על 1,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 3,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 3,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 10,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 10,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 100,000 שקלים חדשים.

מיום 1.8.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

21. (א) מקור מוסמך המבקש להעמיד לרשות בעל רישיון מידע בדבר אי תשלום חובות על ידי הלקוח, יעמיד את הנתונים לרשות בעל הרישיון בכפוף להוראות סעיף 16(א)(6) לחוק, ואולם מקור מוסמך לא יעביר מידע כאמור אלא לאחר שחלפו תשעים ימים לפחות מן המועד שבו היה החוב אמור להיפרע וטרם נפרע.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 482

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) עצם קיומו של חוב, ומועד היווצרותו;

(4) רמת החוב.

(ג) המקור המוסמך יציין על גבי המידע את המועד לגביו נכון המידע.

(ד) בתקנה זו, "רמת החוב" – סכום החוב למקור המוסמך, שמתקיים בו אחד מאלה:

(1) עולה על 1,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 3,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 3,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 10,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 10,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 100,000 שקלים חדשים.

סימן ו': נתונים מבית משפט

22. בסימן זה, "בית משפט" ו"הגבלת עיסוקים" – כמשמעותם בסעיף 7 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

הגדרות

23. (א) בית המשפט יעמיד לרשות בעל רישיון נתונים בדבר הוראה על הגבלת עיסוקים של בעל מניה או נושא משרה בחברה.

מסירת נתונים מבית המשפט

(ב) בנתונים ייכללו פרטים אלה:

(1) שם בעל המניה או נושא המשרה;

(2) מספר זהות;

(3) מועד מתן ההוראה;

(4) טיב המגבלה;

(5) מועד סיום המגבלה.

24. בית המשפט ישמור את המידע למשך שבע שנים מיום מתן ההחלטה.

שמירת המידע

פרק ג': איסוף נתונים חיוביים

סימן א': פרשנות

25. בפרק זה –

הגדרות

"הלוואה" – אשראי לזמן קצוב העולה על שישה חודשים אשר הלקוח פרע את תשלומיו על פי תנאי הסכם ההלוואה;

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 483

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**החלפת הגדרת "הלוואה"**

הנוסח הקודם:

~~"הלוואה" – אשראי לזמן קצוב העולה על שישה חודשים;~~

"מסגרת אשראי" – סכום מרבי שתאגיד בנקאי הסכים מראש לכבד במסגרתו משיכות מחשבון עובר ושב של הלקוח;

"נתונים חיוביים" – מידע על הלוואות ומסגרות אשראי שנתן מקור נתונים חיוביים ללקוח;

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 483

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**החלפת הגדרת "נתונים חיוביים"**

הנוסח הקודם:

~~"נתונים חיוביים" – מידע על הלוואות ומסגרות אשראי שנתן התאגיד הבנקאי ללקוח;~~

"סכום ההלוואה" – סכום ההלוואה בשקלים במועד מתן ההלוואה;

"סכום מסגרת האשראי" – סכום מסגרת האשראי בשקלים במועד מתן מסגרת האשראי;

"רמת ההלוואה" – סכום הלוואה אחד מאלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) אינו עולה על 25,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 25,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 100,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 500,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 500,000 שקלים חדשים;

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 483

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**החלפת הגדרת "רמת ההלוואה"**

הנוסח הקודם:

~~"רמת ההלוואה" – סכום הלוואה אחד מאלה:~~

~~(1) עד 25,000 שקלים חדשים;~~

~~(2) עולה על 25,000 שקלים חדשים;~~

"רמת מסגרת אשראי" – סכום מסגרת אשראי אחד מאלה:

תק' תשע"ב-2011

(1) אינו עולה על 25,000 שקלים חדשים;

(2) עולה על 25,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;

(3) עולה על 50,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 100,000 שקלים חדשים;

(4) עולה על 100,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 500,000 שקלים חדשים;

(5) עולה על 500,000 שקלים חדשים.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 483

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**החלפת הגדרת "רמת מסגרת האשראי"**

הנוסח הקודם:

~~"רמת מסגרת האשראי" – סכום מסגרת אשראי אחד מאלה:~~

~~(1) עד 15,000 שקלים חדשים;~~

~~(2) עולה על 15,000 שקלים חדשים.~~

סימן ב': איסוף נתונים חיוביים

26. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, הרשאי למסור בדוח האשראי מידע על לקוח בדבר אי תשלום חובות, או שקיבל את הסכמת הלקוח, כאמור בסימן ג' להלן, יפנה אל מקורות הנתונים החיוביים, בבקשה לקבל נתונים חיוביים על הלקוח; בבקשתו יציין את מספר הזהות של הלקוח ויציין כי הוא רשאי לקבל את הנתונים החיוביים לפי החוק.

איסוף נתונים חיוביים על לקוח

תק' תשע"ב-2011

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף ממקור נתונים חיוביים נתונים חיוביים גם על לקוח, אשר שמו נכלל ברשימה שמנהל הרשם, כאמור בתקנה 32.

תק' תשע"ב-2011

(ג) היו למקור נתונים חיוביים נתונים חיוביים על הלקוח, יעמיד אותם לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי, בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

תק' תשע"ב-2011

(ד) מקור נתונים חיוביים יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 483

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

26. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, הרשאי למסור בדוח האשראי מידע על לקוח בדבר אי תשלום חובות, או שקיבל את הסכמת הלקוח, כאמור בסימן ג' להלן, יפנה אל ~~התאגידים הבנקאיים~~ מקורות הנתונים החיוביים, בבקשה לקבל נתונים חיוביים על הלקוח; בבקשתו יציין את מספר הזהות של הלקוח ויציין כי הוא רשאי לקבל את הנתונים החיוביים לפי החוק.

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף ~~מתאגיד בנקאי~~ ממקור נתונים חיוביים נתונים חיוביים גם על לקוח, אשר שמו נכלל ברשימה שמנהל הרשם, כאמור בתקנה 32.

(ג) היו ~~לתאגיד בנקאי~~ למקור נתונים חיוביים נתונים חיוביים על הלקוח, יעמיד אותם לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי, בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר; הנתונים יהיו מעודכנים עד ליום העסקים השני, לכל המאוחר, שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

(ד) ~~תאגיד בנקאי~~ מקור נתונים חיוביים יציין לגבי הנתונים את המועד שלגביו הם נכונים.

סימן ג': איסוף נתונים חיוביים בהסכמה

27. (א) לקוח המבקש כי בעל רישיון שירות נתוני אשראי יאסוף וימסור עליו נתונים חיוביים, ימסור לרשם או לבעל רישיון שירות נתוני האשראי הודעה חתומה בידו בדבר הסכמתו כאמור (להלן – הודעת הסכמה), בנוסח שאישר הרשם, שתכלול פרטים אלה:

הודעה על הסכמה

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען;

(4) מספר טלפון.

(ב) לקוח רשאי למסור את הודעת ההסכמה בדואר, במסירה אישית ביד או במסר אלקטרוני.

28. זיהוי הלקוח על ידי בעל רישיון שירות נתוני האשראי ייעשה באחת הדרכים המנויות בתקנה 62.

זיהוי הלקוח

29. לקוח שנתן הודעת הסכמה כאמור בתקנה 27, יימסרו לגביו כל הנתונים החיוביים, המצויים אצל בעל רישיון שירות נתוני אשראי, והוא אינו רשאי לסייג את הסכמתו למקור נתונים חיוביים מסוג מסוים או לנתונים חיוביים שנצטברו החל במועד מסוים.

הסכמה בלא סייג

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

29. לקוח שנתן הודעת הסכמה כאמור בתקנה 27, יימסרו לגביו כל הנתונים החיוביים, המצויים אצל בעל רישיון שירות נתוני אשראי, והוא אינו רשאי לסייג את הסכמתו ~~למקור מידע~~ למקור נתונים חיוביים מסוג מסוים או לנתונים חיוביים שנצטברו החל במועד מסוים.

30. בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור לרשם את פרטי הלקוח, שמסר לו הודעת הסכמה כאמור בתקנה 27, בתוך שני ימי עסקים לכל המאוחר, בדרך שיורה הרשם.

העברת הודעת ההסכמה לרשם

31. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יערוך רישום של הלקוחות שמסרו לו הודעת הסכמה.

רישום ההסכמות אצל בעל הרישיון

(ב) הרישום יכלול את פרטי הלקוחות, המועד שבו נתקבלה ההודעה אצל בעל רישיון שירות נתוני האשראי, והמועד שבו הועברה הודעתם לרשם.

32. לענין רשימת הלקוחות נותני הודעת הסכמה שמנהל הרשם (להלן – הרשימה), לפי סעיף 18(ב)(2) לחוק, ישמור הרשם תיעוד של מועד קבלת הודעות ההסכמה מבעלי רישיונות שירות נתוני האשראי, וכן פרטים על זהות בעלי הרישיונות שבאמצעותם נמסרו ההודעות.

שמירת תיעוד בידי הרשם

33. הרשם יעמיד לעיונו של בעל רישיון שירות נתוני אשראי את הרשימה לענין לקוחות שנתנו לאותו בעל רישיון שירות נתוני אשראי את הודעת ההסכמה, ואת רשימת הלקוחות שנתנו הודעת הסכמה ישירות לרשם.

עיון של בעל הרישיון ברשימה

34. בעל רישיון שירות נתוני אשראי יעיין ברשימת הלקוחות שאצל הרשם כאמור בתקנה 33 אחת לשלושה ימי עסקים לפחות.

תדירות העיון ברשימה

35. (א) לקוח, שנתן הודעת הסכמה, ואשר איונ מעונין עוד כי ייאספו ויימסרו עליו נתונים חיוביים, יודיע על כך לרשם בהודעה בכתב, בחתימת ידו.

הסרת לקוח מן הרשימה

(ב) הרשם ימחק את הלקוח מן הרשימה מיד עם קבלת ההודעה, ואם מסר הלקוח את הודעת ההסכמה לבעל רישיון שירות נתוני אשראי, יודיע לו על כך הרשם מיד לאחר קבלת הודעת הלקוח על רצונו להימחק מן הרשימה.

(ג) ראה בעל רישיון שירות נתוני אשראי, כי שמו של הלקוח נמחק מן הרשימה, ימחק ויבער מיד את כל הנתונים החיוביים שאסף לגבי אותו לקוח ממאגר הנתונים השוטף שלו.

36. זיהוי הלקוח על ידי הרשם ייעשה באחת מן הדרכים המנויות בתקנה 62.

זיהוי הלקוח

37. (א) נתונים על הלוואות יכללו פרטים אלה:

פרטי הנתונים החיוביים

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מועד מתן ההלוואה;

(4) המועד שנקבע לפירעון ההלוואה;

(5) תדירות התשלומים;

(6) רמת ההלוואה; היתה ההלוואה הלוואה במטבע חוץ, תיקבע רמת ההלוואה על ידי המרת סכום ההלוואה לשקלים חדשים לפי השער היציג ביום מתן ההלוואה.

(ב) נתונים על מסגרות אשראי יכללו פרטים אלה:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) המועד האחרון שבו ניתנה מסגרת האשראי;

(4) רמת מסגרת האשראי.

38. (א) מקור נתונים חיוביים יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מידע על אודות אשראי שניתן ללקוח במשך חמש השנים שקדמו לפניית בעל הרישיון, ובלבד שהאשראי לא ניתן ללקוח לפני מועד כניסת החוק לתוקף.

העברת מידע אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר

תק' תשע"ב-2011

(ב) מקור נתונים חיוביים יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מידע על אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר מיום הפניה.

תק' תשע"ב-2011

(ג) המידע יהיה נכון ליום העסקים השני שלפני יום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני האשראי.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(א) ~~תאגיד בנקאי~~ מקור נתונים חיוביים יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מידע על אודות אשראי שניתן ללקוח במשך חמש השנים שקדמו לפניית בעל הרישיון, ובלבד שהאשראי לא ניתן ללקוח לפני מועד כניסת החוק לתוקף.

(ב) ~~תאגיד בנקאי~~ מקור נתונים חיוביים יעמיד לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי מידע על אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר מיום הפניה.

39. מקור נתונים חיוביים יציין על גבי המידע על אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר את המועד שלגביו נכון המידע.

ציון מועד עדכון המידע

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

39. ~~תאגיד בנקאי~~ מקור נתונים חיוביים יציין על גבי המידע על אודות אשראי שניתן ללקוח בעבר את המועד שלגביו נכון המידע.

40. מקור נתונים חיוביים ישמור את המידע על אודות אשראי שניתן ללקוח למשך שבע שנים מיום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

שמירת המידע

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

40. ~~תאגיד בנקאי~~ מקור נתונים חיוביים ישמור את המידע על אודות אשראי שניתן ללקוח למשך שבע שנים מיום העמדת המידע לרשות בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

פרק ד': דוח אשראי

סימן א': פרשנות

41. בפרק זה –

הגדרות

"סוג מקור מידע" – כל אחד מאלה:

(1) כונס הנכסים הרשמי;

(2) לשכת ההוצאה לפועל;

(3) בנק ישראל;

(4) תאגיד בנקאי;

(5) מנפיק כרטיסי חיוב;

(6) סוג מקור מוסמך;

(7) בית משפט;

(8) מקור נתונים חיוביים;

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת פסקה (8) להגדרת "סוג מקור מידע"**

"סוג מקור מוסמך" – כל אחד מאלה:

(1) רשת שיווק;

(2) חברת ביטוח;

(3) חברת תשתית;

(4) שירותים אחרים;

"חברת תשתית" – לרבות חברת החשמל, שירותי תקשורת ובזק.

סימן ב': תוכנו של דוח אשראי

42. בעל רישיון יציין בדוח אשראי פרטים מזהים שלו, כמפורט להלן:

פרטי בעל הרישיון

(1) שם;

(2) מספר תאגיד;

(3) מען המשרד הרשום;

(4) מספר רישיון;

(5) מען לפניות;

(6) מספר טלפון;

(7) מספר פקסימילה;

(8) כתובת דואר אלקטרוני.

43. (א) בעל הרישיון יפרט את נתוני האשראי בדוח האשראי, בציון סוג המקור שממנו קיבל אותם, וכן יציין, ליד כל נתון אשראי, את המועד שבו קיבל את הנתון ממקור המידע.

פירוט

(ב) בעל רישיון ימסור בדוח האשראי נתונים המצויים בידו בדבר אי-תשלום חובות, כמפורט להלן:

(1) נתונים בדבר פשיטת רגל – כל הפרטים שקיבל מכונס הנכסים הרשמי לפי סימן א' בפרק ב';

(2) נתונים מלשכות ההוצאה לפועל – כל הפרטים שקיבל מלשכת ההוצאה לפועל לפי סימן ב' בפרק ב', למעט מספר התיק, ובלבד שאם היתה רמת החוב באותו תיק מתחת ל-5,000 שקלים חדשים, וכנגד הלקוח לא נפתח יותר מתיק אחד מסוג כלשהו לפי סימן ב' בפרק ב', יימסר המידע בדוח האשראי רק אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

תק' תשע"ב-2011

(3) נתונים מבנק ישראל – כל הפרטים שקיבל מבנק ישראל לפי סימן ג' בפרק ב' ובלבד שחלפו 3 ימים מיום קבלתם;

תק' תשע"ב-2011

(4) נתונים מתאגיד בנקאי בנוגע להתראות בשל סירוב שיקים – כל הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי שהעמיד לרשותו את הנתונים לפי תקנה 17, למעט שם התאגיד הבנקאי, ובלבד שאם לא התקבלו נתונים בדבר התראה אחת נוספת לפחות שנשלחה ללקוח במשך תקופה שאינה עולה על שנים עשר חודשים קודם לכן, יימסר המידע בדוח האשראי רק אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

תק' תשע"ב-2011

(5) נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב בנוגע להתראות חוב – הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי, לפי תקנה 18, למעט שם התאגיד הבנקאי או מנפיק כרטיסי החיוב, שהעמיד לרשותו את הנתונים, וכן את סוג מקור המידע;

(6) נתונים ממקור מוסמך – כל הפרטים שקיבל מן המקור המוסמך לפי סימן ה' בפרק ב', וכן סוג המקור המוסמך, ובלבד שאם היתה רמת החוב מתחת ל-10,000 שקלים חדשים –

תק' תשע"ב-2011

(א) ומעל ל-3,000 שקלים חדשים – יימסר המידע בדוח האשראי רק אם הצטבר אצלו חוב נוסף ממקור מוסמך בעל רמת חוב מעל 3,000 שקלים חדשים, או אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(ב) ומתחת ל-3,000 שקלים חדשים – יימסר המידע בדוח האשראי רק אם הצטברו אצלו שני חובות נוספים ממקור מוסמך, או אם היה מדיע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(7) נתונים מבית המשפט – כל הפרטים שקיבל מבית המשפט לפי סימן ו' בפרק ב'.

(ב1) היה המידע שברשות בעל רישיון מידע כאמור בתקנת משנה (ב)(1), (2) רישה, (3), (4) רישה, (5), (6) רישה ו-(7), ימסור אותו בעל רישיון בדוח האשראי כאמור בתקנת משנה (א), גם אם אין מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה.

תק' תשע"ב-2011

(ג) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור בדוח האשראי את כל פרטי הנתונים החיוביים שקיבל ממקור נתונים חיוביים, לפי סימן ב' בפרק ג', למעט שם מקור הנתונים החיוביים.

תק' תשע"ב-2011

(ד) בעל רישיון יציין על גבי דוח האשראי את מועד עריכת הדוח.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(ב) בעל רישיון ימסור בדוח האשראי נתונים המצויים בידו בדבר אי-תשלום חובות, כמפורט להלן:

(1) נתונים בדבר פשיטת רגל – כל הפרטים שקיבל מכונס הנכסים הרשמי לפי סימן א' בפרק ב';

(2) נתונים מלשכות ההוצאה לפועל – כל הפרטים שקיבל מלשכת ההוצאה לפועל לפי סימן ב' בפרק ב', למעט מספר התיק, ~~ובלבד שהצטברו אצלו נתונים –~~

~~(א) בתיקי פסק דין – על שלושה תיקים לפחות;~~

~~(ב) בתיקי שטרות – על חמישה תיקים לפחות;~~

ובלבד שאם היתה רמת החוב באותו תיק מתחת ל-5,000 שקלים חדשים, וכנגד הלקוח לא נפתח יותר מתיק אחד מסוג כלשהו לפי סימן ב' בפרק ב', יימסר המידע בדוח האשראי רק אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(3) נתונים מבנק ישראל – כל הפרטים שקיבל מבנק ישראל לפי סימן ג' בפרק ב' ובלבד שחלפו 3 ימים מיום קבלתם;

(4) נתונים מתאגיד בנקאי בנוגע להתראות בשל סירוב שיקים – כל הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי שהעמיד לרשותו את הנתונים לפי תקנה 17, למעט שם התאגיד הבנקאי, ~~ובלבד שהצטברו אצלו נתונים על שתי התראות כאמור לפחות, שנשלחו ללקוח במשך תקופה שאינה עולה על שנים עשר חודשים~~ ובלבד שאם לא התקבלו נתונים בדבר התראה אחת נוספת לפחות שנשלחה ללקוח במשך תקופה שאינה עולה על שנים עשר חודשים קודם לכן, יימסר המידע בדוח האשראי רק אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(5) נתונים מתאגיד בנקאי או ממנפיק כרטיסי חיוב בנוגע להתראות חוב – הפרטים שקיבל מן התאגיד הבנקאי, לפי תקנה 18, למעט שם התאגיד הבנקאי או מנפיק כרטיסי החיוב, שהעמיד לרשותו את הנתונים, וכן את סוג מקור המידע;

(6) נתונים ממקור מוסמך – כל הפרטים שקיבל מן המקור המוסמך לפי סימן ה' בפרק ב', וכן סוג המקור המוסמך, ~~ובלבד שהצטברו אצלו נתונים על שלושה חובות שונים, ממקורות מוסמכים שונים;~~ ובלבד שאם היתה רמת החוב מתחת ל-10,000 שקלים חדשים –

(א) ומעל ל-3,000 שקלים חדשים – יימסר המידע בדוח האשראי רק אם הצטבר אצלו חוב נוסף ממקור מוסמך בעל רמת חוב מעל 3,000 שקלים חדשים, או אם היה מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(ב) ומתחת ל-3,000 שקלים חדשים – יימסר המידע בדוח האשראי רק אם הצטברו אצלו שני חובות נוספים ממקור מוסמך, או אם היה מדיע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה;

(7) נתונים מבית המשפט – כל הפרטים שקיבל מבית המשפט לפי סימן ו' בפרק ב'.

(ב1) היה המידע שברשות בעל רישיון מידע כאמור בתקנת משנה (ב)(1), (2) רישה, (3), (4) רישה, (5), (6) רישה ו-(7), ימסור אותו בעל רישיון בדוח האשראי כאמור בתקנת משנה (א), גם אם אין מידע שלילי נוסף על הלקוח הניתן למסירה.

(ג) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור בדוח האשראי את כל פרטי הנתונים החיוביים שקיבל ~~מתאגיד בנקאי~~ ממקור נתונים חיוביים, לפי סימן ב' בפרק ג', למעט ~~שם התאגיד הבנקאי~~ שם מקור הנתונים החיוביים.

43א. (א) בתקנה זו, "דירוג אשראי" – הערכה, של אמינות לקוחות לעניין עמידתם בתשלומים, כחלק מדוח אשראי, תוך שימוש בכלים סטטיסטיים, הניתנת לבקשת מבקש הדוח לצורך קבלת החלטה לאחת המטרות הקבועות בסעיף 28 לחוק.

דירוג אשראי

תק' תשע"ב-2011

(ב) בעל רשיון שירות נתוני אשראי רשאי לציין בדוח האשראי דירוג אשראי שנתן ללקוח ובלבד שמילא אחר הוראות תקנת משנה (ח).

(ג) לצורך דירוג האשראי, בעל רישיון שירות נתוני אשראי יביא בחשבון רק נתוני אשראי שהוא רשאי למסור לפי הוראות החוק; בלי לגרוע מן האמור לעיל, לא יביא בעל הרישיון בחשבון נתונים על אישיותו של הלקוח, לרבות מינו, גילו, גזעו, דתו, לאומיותו או מקום מגוריו.

(ד) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי ליצור דירוגי אשראי שונים ללקוח, לפי דרישות מבקשי דוח האשראי.

(ה) תוקן המידע כאמור בסעיף 31 לחוק באופן המשפיע על הדירוג, יכלול בעל הרישיון בדוח שהוא חייב למסור לפי סעיף 31(ו) לחוק גם את הדירוג המעודכן.

(ו) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יציין בדוח אשראי הנמסר ללקוח אשר הגיש בקשה לפי סעיף 25 לחוק, גם את דירוג האשראי שניתן ללקוח לפי דרישת כל מבקש דוח אשראי בששת החודשים שקדמו למסירת הדוח.

(ז) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יכלול במידע הנמסר ללקוח אשר הגיש בקשה לעיין במידע המצוי על אודותיו אצל בעל הרישיון לפי סעיף 30 לחוק, גם את דירוג האשראי שנתן ללקוח לדרישת כל מבקש דוח אשראי על אודותיו בששת החודשים שקדמו להגשת הבקשה, ובכלל זה גם ברשימת הנתונים שהובאו בחשבון לצורך הדירוג, וכן המלצה שניתנה על ידי בעל הרישיון לגבי ההחלטה שיש לנקוט בעניינו של הלקוח, ככל שניתנה המלצה כאמור.

(ח) בעל רישיון אשר מציין בדוחות האשראי שלו דירוג אשראי שנתן ללקוח כאמור בתקנה זו, יפרסם באתר האינטרנט שלו רשימת קריטריונים שלפיהם הוא קובע דירוג אשראי ללקוחות, בלא משקלם היחסי של אותם קריטריונים.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 484

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תקנה 43א**

44. בעל רישיון יציין בדוח את המועד שלגביו נכונים הנתונים המופיעים בדוח; מועד זה לא יעלה על שני ימי עסקים לפני מועד מסירת הדוח.

מסירת מידע מעודכן

45. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, האוסף נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור במקום בולט לעין בדוח האשראי, ויפרט את סוגי מקורות המידע שמהם הוא אוסף מידע.

ציון איסוף חלקי ודוח חלקי

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, אשר לבקשת מבקש דוח אשראי כלל בדוח האשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור במקום בולט לעין בדוח האשראי.

תק' תשס"ה-2004

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, אשר לבקשת הלקוח כלל בדוח האשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור ~~ובאופן~~ במקום בולט לעין בדוח האשראי.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 485

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, אשר לבקשת ~~הלקוח~~ מבקש דוח אשראי כלל בדוח האשראי נתוני אשראי רק מחלק מסוגי מקורות המידע לפי סעיף 16 לחוק, יציין זאת בבירור במקום בולט לעין בדוח האשראי.

סימן ג': התקשרות לקבלת דוח אשראי

46. רצה מבקש דוח אשראי להוסיף או לשנות מן המטרות שציין בהצהרה שמסר לפי סעיף 28(א) לחוק, שלשמן הוא מבקש לקבל את נתוני האשראי, יודיע על כך לבעל הרישיון, וימסור לו הצהרה חדשה בכתב, בחתימת ידו; לענין זה, "בכתב" – גם במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת, כמשמעותו בחוק חתימה אלקטרונית.

שינוי הצהרה בכתב

47. בעל הרישיון ישמור עותק של כל הצהרה לפי סעיף 28 לחוק למשך 10 שנים.

שמירת עותקי ההצהרות

48. בעל רישיון יצרף לחוזה ההתקשרות עם מבקש דוח האשראי נספח ובו יפורטו עיקרי החוק הנוגעים לחובותיו של מקבל דוח אשראי על פי סעיפים 27 ו-29 לחוק.

צירוף עיקרי החוק לחוזה

49. בעל הרישיון יזהה מבקש דוח אשראי על לקוח באחת מן הדרכים המנויות בתקנה 62.

זיהוי מבקש הדוח

פרק ה': מסירת נתוני אשראי ללקוח

סימן א': מסירת דוח אשראי ללקוח

50. (א) לקוח המבקש לקבל דוח אשראי על עצמו, ימסור לבעל רישיון שירות נתוני אשראי בקשה בכתב בחתימת ידו.

בקשה לקבלת דוח אשראי וזיהוי הלקוח

(ב) הבקשה תכלול פרטים אלה לפחות:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען.

(ג) לקוח יציין אם הוא מבקש לקבל את הדוח בדואר, בפקס או אמצעות מסר אלקטרוני.

(ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, החתום על ידו בחתימה אלקטרונית מאושרת.

תק' תשע"ב-2011

(ה) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יזהה את הלקוח באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 485

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, החתום על ידו בחתימה אלקטרונית מאושרת.

51. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח, בתוך שבעה ימי עסקים לכל היותר מיום קבלת בקשתו, דוח אשראי אשר המידע שבו נכון עד לשלושה ימי עסקים לכל היותר לפני מועד המסירה.

מסירת דוח אשראי ללקוח

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יציין על גבי דוח האשראי את המועד האחרון שבו עדכן את המידע.

(ג) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח את דוח האשראי בדרך שהלקוח ביקש למסרו, ואם לא ביקש שיימסר לו בדרך מסוימת – בדרך שבה מסר את הבקשה לקבלת הדוח.

(ד) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לחייב את הלקוח, המבקש לקבל דוח אשראי בתדירות העולה על פעם בשנה, בתשלום בעד הפקת הדוח, ובלבד שלא יעלה המחיר עלמחירו של דוח אשראי למבקש אחר.

(ה) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח את הדוחות הנוספים בדרך שהלקוח ביקש למסרם, ואם לא ביקש שיימסר לו בדרך מסוימת – בדרך שבה מסר לו את דוח האשראי האחרון.

סימן ב': עיון במידע

52. (א) לקוח המבקש לפי סעיף 30 לחוק לעיין במידע המצוי עליו אצל בעל רישיון שירות נתוני אשראי, ימסור לו בקשה בכתב.

הגשת בקשת עיון וזיהוי הלקוח

(ב) הבקשה תהיה חתומה ביד הלקוח, ותכלול פרטים אלה לפחות:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען;

(4) האם יהיה המעיין במידע הוא או בא כוחו.

(ג) ביקש הלקוח כי העיון ייעשה בידי בא כוח, יצרף לבקשתו הרשאה בכתב; הרשאה תאומת בידי נוטריון או, אם ניתנה לעורך דין, בידי עורך הדין.

(ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת.

תק' תשע"ב-2011

(ה) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יזהה את הלקוח או את בא כוחו באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 485

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(ד) לקוח רשאי למסור את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת.

53. עיון הלקוח או בא כוחו במידע המצוי עליו אצל בעל רישיון שירות נתוני אשראי ייעשה באחת מדרכים אלה:

דרכי העיון

(1) במשרדי בעל רישיון שירות נתוני האשראי;

(2) באמצעות מסר אלקטרוני – ובתנאי שללקוח יש חתימה אלקטרונית מאושרת;

(3) באמצעות הדואר – בדואר רשום, ובתנאי שאומתה זהותו כאמור בתקנה 62.

54. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יודיע ללקוח, המבקש לעיין בחומר המצוי עליו במשרדיו, או לבא כוחו, לא יאוחר משני ימי עסקים מקבלת בקשתו, את היום והשעה שבהם יוכל לעיין במידע המצוי אצלו עליו, וכן את חובת הלקוח, או בא כוחו, להצטייד בתעודת זהות לצורך העיון.

תיאום מועד העיון

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור את ההודעה ללקוח בדרך שביקש הלקוח, ואם לא ביקש בדרך מסוימת – בדרך שמסר הלקוח את ההודעה.

(ג) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יעמיד את המידע לרשות הלקוח לא יאוחר מארבעה ימי עסקים מיום שקיבל את הודעת הלקוח.

(ד) לקוח זכאי לעיין במידע ולהעתיק את המידע.

55. לקוח או בא כוחו המבקש לעיין במידע המצוי עליו אצל בעל רישיון נתוני אשראי בתדירות העולה על פעם בשישה חודשים, ישלם לו בעד כל עיון מחיר שאינו עולה על מחיר דוח אשראי יחיד למבקש דוח אשראי אחר.

עיון בתשלום

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178

55. לקוח או בא כוחו המבקש לעיין במידע המצוי עליו אצל בעל רישיון נתוני אשראי בתדירות ~~העולה על שישה חודשים~~ העולה על פעם בשישה חודשים, ישלם לו בעד כל עיון מחיר שאינו עולה על מחיר דוח אשראי יחיד למבקש דוח אשראי אחר.

סימן ג': תיקון המידע שבדוח אשראי

56. (א) לקוח המבקש לתקן מידע המצוי במאגר המידע של בעל רישיון שירות נתוני אשראי יגיש לו על כך בקשה בכתב, בחתימת ידו; הבקשה תכלול פרטים אלה לפחות:

בקשה לתיקון מידע

תק' תשע"ב-2011

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען;

(4) המידע שהוא מבקש לתקנו;

(5) מהות התיקון המבוקש;

(6) נימוקים לתיקון;

(7) הדרך שבה הוא מבקש שתימסר לו תגובת מקור המידע.

(ב) לקוח רשאי להגיש את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 485

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

56. (א) לקוח המבקש לתקן מידע המצוי במאגר המידע של בעל רישיון שירות נתוני אשראי יגיש לו על כך בקשה בכתב, בחתימת ידו; הבקשה תכלול פרטים אלה לפחות:

(1) שם הלקוח;

(2) מספר זהות;

(3) מען;

(4) המידע שהוא מבקש לתקנו;

(5) מהות התיקון המבוקש;

(6) נימוקים לתיקון;

(7) הדרך שבה הוא מבקש שתימסר לו תגובת מקור המידע.

(ב) לקוח רשאי להגיש את הבקשה בדואר, במסירה אישית במשרדי בעל הרישיון או במסר אלקטרוני, חתום בחתימה אלקטרונית מאושרת.

57. בעל רישיון יזהה את הלקוח באחת הדרכים הקבועות בתקנה 62.

זיהוי הלקוח

58. (א) פניית בעל רישיון שירות נתוני אשראי למקור המידע לקבלת תגובתו לבקשת לקוח לתיקון מידע, תיעשה לא יאוחר משני ימי עסקים מיום קבלת בקשת הלקוח.

תגובת מקור המידע

(ב) מקור המידע ימסור את תגובתו בהקדם האפשרי ועד שלושים יום מקבלת פניית בעל רישיון שירות נתוני אשראי.

(ג) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח הודעה על תגובת מקור המידע בדרך שביקש הלקוח, ואם לא ביקש שתימסר לו בדרך מסוימת – בדרך שמסר הלקוח את בקשתו.

58א. (א) מקור מידע אשר גילה כי נפלה טעות במידע שמסר כאמור בסעיף 31(ז) לחוק, יודיע על כך לכל בעל רישיון שמסר לו מידע כאמור, בתוך שלושה ימי עסקים מיום שגילה את הטעות או שנודע לו על התיקון או השינוי.

פעולת מקור מידע בעקבות גילוי טעות או תיקון או שינוי

תק' תשע"ב-2011

(ב) קיבל בעל רישיון ממקור מידע הודעה על תיקון מידע לגבי לקוח והלקוח מסר לבעל הרישיון פרטים במסגרת בקשה לפי סעיפים 25, 30 ו-31 לחוק במהלך ששת החודשים שקדמו למתן ההודעה, יודיע בעל הרישיון ללקוח על התיקון או השינוי כאמור בתקנת משנה (א).

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תקנה 58א**

58ב. מסר בעל רישיון למבקש הדוח דוח ובו נתונים בדבר לקוח מוגבל או מוגבל חמור ובמהלך 60 ימים ממועד מסירתו נמסר לבעל הרישיון כי ניתן צו מניעה כהגדרתו בתקנה 12 ובהתאם להוראות תקנה 13, יודיע על כך בכתב למבקש הדוח שקיבל את הדוח.

עדכון נתונים בדבר צו מניעה לנותן אשראי

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תקנה 58ב**

59. בעל רישיון שירות נתוני אשראי, ימסור דוח אשראי מתוקן כאמור בסעיף 31(ו) או (ז) לחוק, לפי העניין, בתוך שבעה ימי עסקים מיום מפעולתו האחרונה על פי סעיף 31 לחוק, לכל מי שקיבל ממנו דוח אשראי על הלקוח בששת החודשים שקדמו לפעולתו האחרונה כאמור.

מסירת דוח אשראי מתוקן

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

59. בעל רישיון שירות נתוני אשראי, ימסור דוח אשראי מתוקן כאמור ~~בסעיף 31(ו) לחוק~~ בסעיף 31(ו) או (ז) לחוק, לפי העניין, בתוך שבעה ימי עסקים מיום מפעולתו האחרונה על פי סעיף 31 לחוק, לכל מי שקיבל ממנו דוח אשראי על הלקוח בששת החודשים שקדמו לפעולתו האחרונה כאמור.

60. בעל רישיון שירות נתוני אשראי יקיים מרשם של בקשות לתיקון מידע ושל תוצאות הבדיקה בכל מקרה, שיכלול פרטים אלה:

רישום הבקשות, הפניות והתגובות

(1) פרטי הפונה;

(2) תאריך הפניה;

(3) תמצית בקשת התיקון;

(4) פרטי המקור שאליו פנה בעל הרישיון;

(5) האם נתקבלה תגובה ואם כן – תמצית התגובה;

(6) הפעולות שננקטו בעקבות התגובה;

(7) תאריך משלוח הודעה ללקוח;

(8) מועד משלוח הדוחות המתוקנים;

(9) פרטי הנמענים של הדוחות המתוקנים.

61. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי שפעל לפי סעיף 31(ד) לחוק, ירשום בדוח האשראי את תמצית גרסת הלקוח ותמצית גרסת מקור המידע, בלא יותר מארבעים מילים.

הערות

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לרשום לבקשת הלקוח, ולאחר שנקט את ההליך לפי סעיף 31 לחוק, כי הנתון בדבר אי-תשלום חובות הוא נושא להליך משפטי בין הלקוח לבין מקור המידע.

62. (א) זיהוי הלקוח לענין התקנות המפורטות להלן, ייעשה באחת הדרכים המנויות בתקנת משנה (ב):

זיהוי מבקש הדוח, הלקוח, או בא כוחו

תק' תשס"ה-2004

(1) מסירת של הודעת הסכמה לפי תקנה 27;

(2) מסירה של הודעת חזרה מן ההסכמה לפי תקנה 35;

(3) בקשת לקוח לקבל דוח לפי תקנה 50;

(4) בקשת לקוח לעיין במידע לפי תקנה 52;

(5) בקשת לקוח לתקן דוח נתוני אשראי לפי תקנה 56.

(ב) הדריכם לזיהוי הלקוח הן:

(1) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה במשרדו – באמצעות תעודת זהות;

(2) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות מסר אלקטרוני – על ידי שימוש בחתימה אלקטרונית מאושרת;

(3) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות הדואר – לאחר אימות זהותו בידי עורך דין או רשם של בית משפט או לאחר אימות זהות הלקוח או מבקש הדוח, לפי הענין, בידי פקיד דואר לפי נוהל שאישר הרשם.

תק' תשס"ה-2004

(ג) הרשם רשאי לקבוע נהלים לענין זיהוי מבקש דוח נתוני אשראי לפי סעיף 28 לחוק.

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178

62. (א) זיהוי הלקוח לענין התקנות המפורטות להלן, ~~וכן מבקש דוח נתוני אשראי לפי סעיף 28 לחוק~~ ייעשה באחת הדרכים המנויות בתקנת משנה (ב):

(1) מסירת של הודעת הסכמה לפי תקנה 27;

(2) מסירה של הודעת חזרה מן ההסכמה לפי תקנה 35;

(3) בקשת לקוח לקבל דוח לפי תקנה 50;

(4) בקשת לקוח לעיין במידע לפי תקנה 52;

(5) בקשת לקוח לתקן דוח נתוני אשראי לפי תקנה 56.

(ב) הדריכם לזיהוי הלקוח הן:

(1) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה במשרדו – באמצעות תעודת זהות;

(2) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות מסר אלקטרוני – על ידי שימוש בחתימה אלקטרונית מאושרת;

(3) הוגשה הבקשה או נמסרה ההודעה באמצעות הדואר – לאחר אימות זהותו בידי עורך דין או רשם של בית משפט או לאחר אימות זהות הלקוח או מבקש הדוח, לפי הענין, בידי ~~פקיד בנק הדואר~~ פקיד דואר לפי נוהל שאישר הרשם.

(ג) הרשם רשאי לקבוע נהלים לענין זיהוי מבקש דוח נתוני אשראי לפי סעיף 28 לחוק.

פרק ו': קבלת רישיון והפעלתו

סימן א': פרשנות

63. בפרק זה –

הגדרות לפרק זה

"מידע מקורי" – מידע שהתקבל ממקור המידע;

"מסמך נהלים" – הוראות נוהל שלפיהן פועל בעל הרישיון, הערוכות על פי מסמכים שעליהם הורה הרשם;

"מערכת" – מערכת החומרה והתוכנה של בעל הרישיון המשמשת אותו להפעלת שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עוסקים;

"ת"י" – תקן ישראלי כמשמעותו בחוק התקנים, התשי"ג-1953;

"תקן ISO" – תקן של ארגון התקינה הבין-לאומי (International Standards Organization);

"Common Criteria EAL" – (נמחקה).

תק' תשס"ו-2006

מיום 4.5.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6481](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6481.pdf) מיום 4.5.2006 עמ' 770

**מחיקת הגדרת "Common Criteria EAL"**

הנוסח הקודם:

~~"Common Criteria EAL" – מדרג של רמות אבטחת מידע, אשר אומץ בידי ארגון התקינה הבין-לאומי, בתקן ISO-15408 ואומץ גם בתקן ישראלי – 15408.~~

סימן ב': בקשה לרישיון

64. המבקש לקבל רישיון (להלן – מבקש הרישיון) יגיש לרשם בקשה בכתב, ויצרף לה את המסמכים המפורטים להלן:

בקשת רישיון

(1) עותק של מסמך הנהלים שעל פיו הוא פועל;

(2) תעודת התאמה לת"י, כפי שייקבע מזמן לזמן וכפי שהורה הרשם;

תק' תשע"ב-2011

(3) תעודה בדבר התאמה לתקן ISO-9000, ואולם הרשם רשאי לקבל במקום תעודה כאמור, אישור בדבר התחלת הליך בדיקת ההתאמה, והתחייבות להשלמת ההליך בתוך שנה מיום הגשת הבקשה לרישיון;

(4) אישור חתום בידי רואה חשבון כי מבקש הרישיון מקיים את הוראות סימן ג' לענין ערבות בנקאית או ערובה מתאימה אחרת;

(5) אישור על רישום בפנקסי מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981;

(6) הסכמה בכתב לכך שהרשם יקבל, בכל עת ולפי דרישתו, פרטים על מבקש הרישיון ועל מי שמועמד להיות מנהל בשירות נתוני האשראי או בשירות המידע על עוסקים, מן המרשם הפלילי, על פי חוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א-1981;

(7) חוות דעת של מבקר לפי כללי ביקורת מקובלים, בדבר נאותות מערכות המידע, מערכות הבקשה ואמצעי האבטחה של מבקש הרישיון, והכל להנחת דעתו של הרשם; לענין זה, "מבקר" – מי שמתקיימים בו כל אלה:

(א) יחיד;

(ב) תושב ישראל;

(ג) לא הורשע בעבירה אשר מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין זה מן הראוי כי הוא יהיה מבקר;

(ד) בעל תואר אקדמי ממוסד להשכלה גבוהה בישראל או שהוא רואה חשבון או שהוא עורך דין;

(ה) בעל הסמכה מקובלת בביקורת מערכות מידע או באבטחת מערכות מידע, או בעל ניסיון של חמש שנים באלה, להנחת דעתו של הרשם.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178

**החלפת פסקה 64(2)**

הנוסח הקודם:

~~(2) תעודת התאמה לת"י 7799 חלקים 1 ו-2;~~

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**החלפת פסקה 64(2)**

הנוסח הקודם:

~~(2) תעודת התאמה לת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2;~~

65. (א) מיד לאחר מתן הרישיון, ירשום הרשם את מתן הרישיון במרשם, ויפרסם אותו באתר האינטרנט שישמש לכך, וכן בשני עיתונים יומיים.

פרסום מתן רישיון, התלייתו וביטולו

(ב) ביטל הרשם רישיון או התלה את תוקפו לפי סעיף 9 לחוק, יפרסם הודעה על כך בדרך האמורה בתקנת משנה (א).

66. בעל רישיון יעביר לרשם, עד 31 במרס בכל שנה שבה הוא מחזיק ברישיון, מסמכים כמפורט להלן:

דיווח תקופתי

תק' תשע"ב-2011

(1) תעודת התאמה לת"י, כפי שייקבע מזמן לזמן וכפי שהורה הרשם;

תק' תשע"ב-2011

(2) אישור חתום בידי רואה חשבון, המעיד על קיום ערבות, ביטוח או ערובה אחרת, ועל סכומיהם ותנאיהם, כנדרש לפי סימן ג';

(2א) הפרטים המנויים בתקנה 69(ג)(5);

תק' (מס' 2) תשע"ב-2012

(3) חוות דעת של מבקר כאמור בתקנה 64(7);

(4) מספר הדוחות שמסר בעל הרישיון במהלך השנה הקודמת להגשת המסמכים.

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6315](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178

**החלפת פסקה 66(1)**

הנוסח הקודם:

~~(1) מסמכים המעידים על עמידה בביקורת תקופתית של הרשם או של מי שהוסמך מטעמו על פי ת"י 7799, תקן ISO-9000 ותקן Common Criteria EAL - 15408 ;~~

מיום 4.5.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6481](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6481.pdf) מיום 4.5.2006 עמ' 770

(1) תעודות בדבר התאמה לת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2, תקן ISO-9000 ~~ותקן Common Criteria EAL - 15408~~;

מיום 27.3.2012

**תק' (מס' 2) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7102](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7102.pdf) מיום 27.3.2012 עמ' 950

**ת"ט תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7111](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7111.pdf) מיום 23.4.2012 עמ' 1044

**הוספת פרט 66(2א)**

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

66. בעל רישיון יעביר לרשם, ~~אחת לשנה מיום קבלת הרישיון~~ עד 31 במרס בכל שנה שבה הוא מחזיק ברישיון, מסמכים כמפורט להלן:

~~(1) תעודות בדבר התאמה לת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2, תקן ISO-9000;~~

(1) תעודת התאמה לת"י, כפי שייקבע מזמן לזמן וכפי שהורה הרשם;

(2) אישור חתום בידי רואה חשבון, המעיד על קיום ערבות, ביטוח או ערובה אחרת, ועל סכומיהם ותנאיהם, כנדרש לפי סימן ג';

(2א) הפרטים המנויים בתקנה 69(ג)(5);

(3) חוות דעת של מבקר כאמור בתקנה 64(7);

(4) מספר הדוחות שמסר בעל הרישיון במהלך השנה הקודמת להגשת המסמכים.

67. הרשם ישמור למשך 10 שנים העתק של כל המסמכים שקיבל לצורך מתן רישיונות, ויחזיקם.

שמירת עותקים

סימן ג': ערבות, ערובה אחרת וביטוח

68. (א) קבע הרשם כי בעל רישיון יפקיד בידיו ערבות בנקאית, תהיה הערבות שיפקיד בעל רישיון לטובת הרשם מחצית מגובה הביטוח שהיה חייב בו אילו נקבע שעליו לערוך ביטוח אחריות מקצועית, כאמור בתקנה 69.

ערבות בנקאית וערובה אחרת

(ב) הערבות תהיה בלתי מותנית, ולא תהיה ניתנת לביטול, שעבוד או עיקול, אלא לפי תקנות אלה.

(ג) נוסח כתב הערבות יהיה להנחת דעתו של הרשם.

(ד) הרשם רשאי, אם ראה כי נסיבות הענין מצדיקות זאת, לשנות את סכום הערבות הבנקאית שהופקדה, מטעמים שירשמו.

(ה) בעל רישיון יבטיח כי בכל עת לא יפחת סכום הערבות מן השיעור הקבוע בתקנת משנה (א), או מהסכום ששונה לפי תקנת משנה (ד), לפי הענין.

(ו) הרשם רשאי להורות כי במקום ערבות בנקאית, כאמור יחולו הוראות תקנות משנה (ב) עד (ה), בשינויים המחויבים.

69. (א) קבע הרשם כי בעל רישיון יערוך ביטוח אחריות מקצועית, אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, הוא יערוך אותו באופן שיכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.

ביטוח

(ב) הביטוח יהיה לכיסוי חבותו של בעל הרישיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון; נוסח פוליסת הביטוח יהיה להנחת דעתו של הרשם.

(ג) הרשם יקבע את גובה הביטוח בכל עת לכל בעל רישיון, לאחר שנתן לו הזדמנות סבירה למסור את עמדתו, ובהתחשב, בין השאר, בנתונים אלה:

תק' (מס' 2) תשע"ב-2012

(1) מספר הדוחות שבעל הרישיון מסר או שהוא מתכוון למסור, לפי הגבוה מביניהם;

(2) סוג או סוגי הרישיונות שבהם מחזיק או מבקש להחזיק בעל הרישיון;

(3) התקופה שבה החזיק בעל הרישיון ברישיון;

(4) ניסיונו המקצועי של בעל הרישיון;

(5) סכום הפיצויים או סכומים אחרים ששילם בעל הרישיון בקשר עם אחריותו למי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון, לרבות סכומים ששולמו כאמור בגין תביעות שהתבררו בבית משפט, וכמות הדרישות לתשלום פיצויים כאמור שנמסרו לאותו בעל רישיון.

(ג1) הרשם יבחן מזמן לזמן את הצורך לעדכן את גובה הביטוח הנדרש בהתאם למפורט בתקנת משנה (ג), ולכל הפחות בתדירות של אחת ל-5 שנים.

תק' (מס' 2) תשע"ב-2012

(ד) ערך בעל הרישיון ביטוח כאמור בתקנת משנה (ג), יפקיד גם ערבות בנקאית או ערובה אחרת, שקבע הרשם, לכיסוי חבותו של בעל הרישיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון במקרים שהביטוח אינו מכסה, בסכום שיקבע הרשם בשים לב לגובה הביטוח שקבע כאמור בתקנת משנה (ג), ובהתאם לשיקולים המפורטים בה; על ערבות זו תחול תקנה 68(ב), (ג) ו-(ה), בשינויים המחויבים.

תק' (מס' 2) תשע"ב-2012

מיום 27.3.2012

**תק' (מס' 2) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7102](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7102.pdf) מיום 27.3.2012 עמ' 950

~~(ג) גובה הביטוח יהיה, בכל עת, לפי מספר הדוחות שבעל הרישיון מסר או שהוא מתכוון למסור, לפי הגבוה, ולפחות לפי הסכומים שלהלן:~~

~~(1) לבעל רישיון שירות נתוני אשראי ורישיון שירות מידע על עוסקים או בעל רישיון שירות מידע על עוסקים בלבד:~~

~~דוחות לשנה בשקלים חדשים~~

~~(1) עד 20,000 שני מיליון~~

~~(2) עולה על 20,000 ואינו עולה על 50,000 3.5 מיליון~~

~~(3) עולה על 50,000 ואינו עולה על 100,000 5 מיליון~~

~~(4) עולה על 100,000 ואינו עולה על 150,000 7.5 מיליון~~

~~(5) עולה על 150,000 ואינו עולה על 250,000 10 מיליון~~

~~(6) עולה על 250,000 ואינו עולה על 500,000 25 מיליון~~

~~(7) עולה על 500,000 50 מיליון~~

~~(2) לבעל רישיון שירות נתוני אשראי בלבד:~~

~~דוחות בשנה בשקלים חדשים~~

~~(1) עד 50,000 שני מיליון~~

~~(2) עולה על 50,000 ואינו עולה על 150,000 3.5 מיליון~~

~~(3) עולה על 150,000 ואינו עולה על 300,000 5 מיליון~~

~~(4) עולה על 300,000 ואינו עולה על 500,000 7.5 מיליון~~

~~(5) עולה על 500,000 10 מיליון~~

(ג) הרשם יקבע את גובה הביטוח בכל עת לכל בעל רישיון, לאחר שנתן לו הזדמנות סבירה למסור את עמדתו, ובהתחשב, בין השאר, בנתונים אלה:

(1) מספר הדוחות שבעל הרישיון מסר או שהוא מתכוון למסור, לפי הגבוה מביניהם;

(2) סוג או סוגי הרישיונות שבהם מחזיק או מבקש להחזיק בעל הרישיון;

(3) התקופה שבה החזיק בעל הרישיון ברישיון;

(4) ניסיונו המקצועי של בעל הרישיון;

(5) סכום הפיצויים או סכומים אחרים ששילם בעל הרישיון בקשר עם אחריותו למי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון, לרבות סכומים ששולמו כאמור בגין תביעות שהתבררו בבית משפט, וכמות הדרישות לתשלום פיצויים כאמור שנמסרו לאותו בעל רישיון.

(ג1) הרשם יבחן מזמן לזמן את הצורך לעדכן את גובה הביטוח הנדרש בהתאם למפורט בתקנת משנה (ג), ולכל הפחות בתדירות של אחת ל-5 שנים.

~~(ד) ערך בעל הרישיון ביטוח כאמור בתקנת משנה (ג), יפקיד גם ערבות בנקאית או ערובה אחרת, שקבע הרשם, לכיסוי חבותו של בעל הרישיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון במקרים שהביטוח אינו מכסה, כמפורט להלן:~~

~~(1) בעל שירות נתוני אשראי – בסכום שלא יפחת מ-5% ולא יעלה על 10% מגובה הביטוח;~~

~~(2) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ורישיון שירות מידע על עוסקים או בעל רישיון שירות מידע על עוסקים בלבד – בסכום שלא יפחת מ-10% ולא יעלה על 20% מגובה הביטוח.~~

(ד) ערך בעל הרישיון ביטוח כאמור בתקנת משנה (ג), יפקיד גם ערבות בנקאית או ערובה אחרת, שקבע הרשם, לכיסוי חבותו של בעל הרישיון כלפי מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישיון במקרים שהביטוח אינו מכסה, בסכום שיקבע הרשם בשים לב לגובה הביטוח שקבע כאמור בתקנת משנה (ג), ובהתאם לשיקולים המפורטים בה; על ערבות זו תחול תקנה 68(ב), (ג) ו-(ה), בשינויים המחויבים.

70. (א) מימוש ערבות בנקאית או ערובה אחרת שדרש הרשם, או תשלום תגמולי ביטוח, לזכות מי שנפגע ממעשה או ממחדל של בעל רישיון במסגרת פעילותו, יהיה בהתאם לקביעת בית המשפט אלא אם כן קיים בעל הרישיון את חיובו כלפי הנפגע בדרך אחרת.

מימוש ערובה

(ב) הרשם יממש את הערובה, והמבטח ישלם את תגמולי הביטוח, עם הצגת אחד מאלה:

(1) פסק דין חלוט של בית משפט בתובענה של הנפגע כנגד בעל הרישיון;

(2) הסכם פשרה בין הנפגע לבין בעל הרישיון, שקיבל תוקף של פסק דין;

(3) פסק בורר שאישר בית משפט בסכסוך בין הנפגע לבין בעל הרישיון.

פרק ז': ניהול שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עוסקים

סימן א': כללי

71. (א) בעל רישיון יפעל על פי מסמך נהלים שהוא יגיש לאישור הרשם, ולא ישנה אותו שלא באישור הרשם.

מסמך נהלים

(ב) הרשם רשאי לקבוע, שבעל רישיון יפרסם נהלים מסוימים לידיעת הציבור, באופן נוח וזמין, בין השאר באמצעות אתר אינטרנט, בדרך המוגנת באופן סביר מפני חדירה ושיבוש.

72. הרשם רשאי להוציא כללים ונהלים, בין השאר בנושאים אלה:

כללים ונהלים לניהול המאגר והמידע שבו

(1) אופן ההגנה ההיקפית והאבטחה הפנימית של חצרי שירות נתוני האשראי ושל המחשבים שבחצרים אלה;

(2) אבטחת תשתית התקשורת;

(3) אבטחת חומר מחשב המשמש את בעל הרישיון או הנמצא בהם;

(4) סיווג מידע ומסמכים המוחזקים אצל בעל רישיון, הרשאות גישה של עובדי בעל רישיון והפועלים מטעמו ובשירותו, וכללים למידור המידע;

(5) הפרדה בין מערכות המידע של שירות נתוני אשראי ושל שירות מידע על עוסקים;

(6) רישום פעולות ואירועים הנובעים מהפעלת מערכות המידע;

(7) השמדה, מחיקה וביעור של המידע.

סימן ב': כללים ונהלים לאבטחת המאגר והמידע שבו

73. בעל רישיון יקיים את דרישות התקנים ISO-9000, ת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2 ויעמוד בתקנים האמורים במשך כל זמן פעילותו.

תקנים

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

**החלפת תקנה 73**

הנוסח הקודם:

~~73. בעל רישיון יקיים את דרישות התקנים ISO-9000 ו- 7799, ויעמוד בתקן האמור במשך כל זמן פעילותו.~~

74. כל מידע מקורי, לרבות רשומות מחשב המכילות מידע מקורי שהועבר לבעל רישיון על ידי מקור מידע, יישמר אצל בעל הרישיון או במחשבי בעל הרישיון בלא שינוי; רישום הערות, שינויים או הוספות, לרבות ביטול, גניזה או ביעור של רשומות מחשב ממאגר המידע ייעשו בלי לפגוע בשלמותן, אמינותן ותקינותן של רשומות מחשב המכילות מידע מקורי.

שלמות המידע המקורי

75. בעל רישיון ישמור מסמכים ומידע שקיבל לפי תקנות אלה, למשך 7 שנים לפחות, או לפי התקופה הקבועה בחוק בנוגע לסוגי המידע השונים, לפי הענין, בתנאי אחסון המאפשרים גישה למסמכים ולמידע למשך כל תקופת האחסון.

שמירת מסמכים ומידע

76. (א) בתשתיות של מערכות המידע ובתוכנות ההפעלה של בעל הרישיון יתקיימו דרישות התקנים לאבטחת מערכות מידע שנקבעו לפי ת"י כפי שייקבע מזמן לזמן וכפי שהורה הרשם.

אבטחת מרכיבי מערכת המידע ותוכנות ההפעלה

תק' תשס"ה-2004

תק' תשס"ו-2006

תק' תשע"ב-2011

(ב) מערכות המידע ותוכנות ההפעלה של בעל הרישיון יעמדו בדרישות הקבועות בתקנים האמורים למערכות ברמת סיווג גבוהה, המכילות חומר מחשב.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

(א) בתשתיות של מערכות המידע ובתוכנות ההפעלה של בעל הרישיון יתקיימו דרישות התקנים לאבטחת מערכות מידע שנקבעו ~~לפי ת"י 7799~~ לפי ת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2 ותקן Common Criteria EAL-2.

מיום 4.5.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6481](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6481.pdf) מיום 4.5.2006 עמ' 770

(א) בתשתיות של מערכות המידע ובתוכנות ההפעלה של בעל הרישיון יתקיימו דרישות התקנים לאבטחת מערכות מידע שנקבעו לפי ת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2 ~~ותקן Common Criteria EAL-2~~.

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

(א) בתשתיות של מערכות המידע ובתוכנות ההפעלה של בעל הרישיון יתקיימו דרישות התקנים לאבטחת מערכות מידע שנקבעו לפי ~~ת"י 17799 ות"י 7799 חלק 2~~ ת"י כפי שייקבע מזמן לזמן וכפי שהורה הרשם.

77. (א) בעל רישיון יבטיח כי ביצוע הפעולות החיוניות לניהול המידע לא יהא בשליטתו של אדם אחד בלבד.

בקשת גישה והפרדת תפקידים

(ב) בעל רישיון יבטיח את מידור הגישה לחלקים של המערכת, כך שלאותו אדם לא תהא גישה לכל החלקים החיוניים.

(ג) בעל אישיון ינהיג אמצעי זיהוי שיבטיחו זיהוי ותיעוד גישתו של כל אדם למערכת.

(ד) הרשם רשאי לפטור בעל רישיון מהחובות לפי תקנות משנה (א) ו-(ב), מטעמים שיירשמו, והוא רשאי להורות על חובות חלופיות.

78. תצורת המחשבים המשרתים את בעל הרישיון תבטיח את היותם בעלי זמינות גבוהה, יציבות ואמינות, בהתאם לכללים שקבע הרשם על פי תקנה 72.

אבטחת זמינות המחשבים

79. הרשם רשאי להורות על האופן והמועדים שבהם יגובו מערכות המחשוב והמידע, כדי להבטיח את רציפות הפעילות התקינה ואת שלמותו ואמינותו של חומר המחשב, גם במקרה של פגיעה או תקלה פיזית או לוגית ברכיבי מערכות המחשוב והתקשורת, או של פגיעה פיזית בחצרים שבהם ממוקם בעל הרישיון.

גיבוי מערכות המחשוב והמידע

80. (א) גילה בעל רישיון כי נפל פגם מהותי בדוח אשראי שמסר או במערכות החומרה והתוכנה שלו העלול לפגוע במהימנותו של הדוח או שיש בו כדי להעיד על כשל אבטחת מידע, ינקוט בעל הרישיון את הפעולות האלה:

פגם בפעילות בעל רישיון

תק' תשע"ב-2011

(1) יודיע על הפגם לאלתר לרשם, ולא יאוחר מיום עבודה אחד ממועד גילויו של הפגם כאמור; ההודעה לרשם תכלול את הפרטים האלה:

(א) פירוט מהותו של הפגם לרבות הגורם או הגורמים להתרחשותו;

(ב) המועד המדויק שבו נתגלה הפגם;

(ג) כיצד נתגלה הפגם ובידי מי;

(ד) אומדן של כמות הנפגעים בכוח מן הפגם;

(ה) פירוט הפעולות שבדעתו של בעל הרישיון לנקוט לתיקון הפגם והערכת לוחות זמנים לתיקונו;

(2) יודיע על הפגם לכל מי שמסר לו דוח אשראי אשר מהימנותו עשויה היתה להיפגע בעקבות הפגם כאמור, בתוך שבעה ימי עבודה ממועד גילוי הפגם; ההודעה תכלול פירוט בדבר מהות הפגם;

(3) אם הורה על כך הרשם, יודיע על הפגם, בתוך פרק הזמן עליו הורה, ללקוחות על אודותם נמסר דוח אשראי עם הפגם האמור או ללקוחות העלולים להיפגע מהפגם האמור, אף אם לא נמסר אודותיהם דוח אשראי; ההודעה תכלול פרטים אלה:

(1) פירוט מהותו של הפגם;

(2) זהות מי שקיבל דוחות אשראי עם הפגם האמור ומועד מסירתם של הדוחות;

(4) יפרסם בתוך 24 שעות ממועד גילוי הפגם בעמוד הראשי של אתר האינטרנט שלו הודעה בדבר הפגם ומהותו; ההודעה תפורסם למשך 60 ימים לפחות;

(5) יפרסם בתוך 48 שעות ממועד גילוי הפגם, הודעה בדבר הפגם ומהותו לפחות בשני עיתונים יומיים נפוצים.

(א1) התגלו לבעל הרישיון פרטים נוספים על אודות הפגם, שלא היו ידועים לו במועד מסירת ההודעה לרשם כאמור בתקנת משנה (א)(1), ידווח עליהם לרשם מיד לאחר מועד גילויים וינמק מדוע התגלו באיחור; לפי הנחיות הרשם, ידווח בעל הרישיון על הפרטים הנוספים גם לגורמים נוספים אשר עשויים להיפגע בעקבות גילויים של הפרטים הנוספים אודות הפגם.

תק' תשע"ב-2011

(א2) על אף האמור בתקנת משנה (א), רשאי הרשם להורות בהודעה מנומקת בכתב לבעל רישיון להימנע מפרסום על אודות הפגם המהותי או לדחותו למועד שיקבע הרשם, בשל כך שהפרסום עלול להגדיל את הסיכון לאבטחת המידע.

תק' תשע"ב-2011

(ב) (נמחקה).

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 486

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

80. ~~(א) גילה בעל רישיון כי נפל פגם בדוח שמסר או במערכות החומרה והתוכנה שלו, שיש בו כדי לפגוע במהימנותו, יודיע על כך מיד לרשם ולכל מי מלקוחותיו העלול להיפגע כתוצאה מן הפגם האמור, לרבות באמצעים אלקטרוניים ובפרסום דבר הפגם בשני עיתונים יומיים לפחות.~~

(א) גילה בעל רישיון כי נפל פגם מהותי בדוח אשראי שמסר או במערכות החומרה והתוכנה שלו העלול לפגוע במהימנותו של הדוח או שיש בו כדי להעיד על כשל אבטחת מידע, ינקוט בעל הרישיון את הפעולות האלה:

(1) יודיע על הפגם לאלתר לרשם, ולא יאוחר מיום עבודה אחד ממועד גילויו של הפגם כאמור; ההודעה לרשם תכלול את הפרטים האלה:

(א) פירוט מהותו של הפגם לרבות הגורם או הגורמים להתרחשותו;

(ב) המועד המדויק שבו נתגלה הפגם;

(ג) כיצד נתגלה הפגם ובידי מי;

(ד) אומדן של כמות הנפגעים בכוח מן הפגם;

(ה) פירוט הפעולות שבדעתו של בעל הרישיון לנקוט לתיקון הפגם והערכת לוחות זמנים לתיקונו;

(2) יודיע על הפגם לכל מי שמסר לו דוח אשראי אשר מהימנותו עשויה היתה להיפגע בעקבות הפגם כאמור, בתוך שבעה ימי עבודה ממועד גילוי הפגם; ההודעה תכלול פירוט בדבר מהות הפגם;

(3) אם הורה על כך הרשם, יודיע על הפגם, בתוך פרק הזמן עליו הורה, ללקוחות על אודותם נמסר דוח אשראי עם הפגם האמור או ללקוחות העלולים להיפגע מהפגם האמור, אף אם לא נמסר אודותיהם דוח אשראי; ההודעה תכלול פרטים אלה:

(1) פירוט מהותו של הפגם;

(2) זהות מי שקיבל דוחות אשראי עם הפגם האמור ומועד מסירתם של הדוחות;

(4) יפרסם בתוך 24 שעות ממועד גילוי הפגם בעמוד הראשי של אתר האינטרנט שלו הודעה בדבר הפגם ומהותו; ההודעה תפורסם למשך 60 ימים לפחות;

(5) יפרסם בתוך 48 שעות ממועד גילוי הפגם, הודעה בדבר הפגם ומהותו לפחות בשני עיתונים יומיים נפוצים.

(א1) התגלו לבעל הרישיון פרטים נוספים על אודות הפגם, שלא היו ידועים לו במועד מסירת ההודעה לרשם כאמור בתקנת משנה (א)(1), ידווח עליהם לרשם מיד לאחר מועד גילויים וינמק מדוע התגלו באיחור; לפי הנחיות הרשם, ידווח בעל הרישיון על הפרטים הנוספים גם לגורמים נוספים אשר עשויים להיפגע בעקבות גילויים של הפרטים הנוספים אודות הפגם.

(א2) על אף האמור בתקנת משנה (א), רשאי הרשם להורות בהודעה מנומקת בכתב לבעל רישיון להימנע מפרסום על אודות הפגם המהותי או לדחותו למועד שיקבע הרשם, בשל כך שהפרסום עלול להגדיל את הסיכון לאבטחת המידע.

~~(ב) הרשם יפרסם מיד את דבר הפגם באתר האינטרנט שלו.~~

81. (א) פורסמה הודעה על פירוק תאגיד שהוא בעל רישיון או החליט בעל רישיון על הפסקת פעילותו או ביטל הרשם את רישיונו של בעל רישיון, ינקוט בעל הרישיון פעולות אלה:

סיום או הפסקת פעילות בעל רישיון שירות נתוני אשראי

(1) יימנע מלמסור דוחות עוד;

(2) יפסיק לאסוף מידע ממקורות המידע;

(3) יעביר לידי הרשם את מאגרי המידע שברשותו, בתוך 72 שעות ממועד הפסקת פעילות או ממועד מחיקת הרישום, לפי הענין;

(4) יעביר לידי הרשם העתק מדויק של כל המסמכים שקיבל ממקורות המידע וממבקשי הדוחות לצורך פעילותו כבעל רישיון, בתוך שבעה ימי עסקים ממועד הפסקת הפעילות או ביטול הרישיון, לפי הענין;

(5) יעביר לידי הרשם רשימת כל המקורות שבהם הוא מקבל את המידע.

(ב) הפסיק בעל רישיון את פעילותו כאמור, יודיע על כך מיד לכל מי שהתקשרו עמו לשם קבלת דוח אשראי ולכל מקורות המידע שבהם הוא קיבל מידע.

(ג) הרשם ישמור את כל המסמכים והמאגרים שקיבל לפי תקנת משנה (א), למשך 25 שנים לפחות מיום קבלתם.

פרק ח': תשלום לנותני אשראי**[[2]](#footnote-2)**

(הוראת שעה) תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012 עד יום 31.10.2015

**הוראת שעה תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 488

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת פרק ח'**

[לנוסח פרק ח'](http://www.nevo.co.il/Law_word/law01/999_287_p08.doc) כפי שהיה מיום פרסום החוק עד פקיעתו

82. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי ישלם לנותני אשראי, הנמנים עם רשימת נותני אשראי החייבים במסירת מידע לפי סעיף 24 לחוק, כמפורט ברשימה שיפרסם הרשם, בכל שנה החל בשנה השנייה לתחילת פעולתו, בעד מסירת המידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי, כמפורט בתקנות משנה (ב) עד (ט).

תשלום לנותני אשראי

(הוראת שעה) תשע"ב-2011

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי יעביר לרשם, בכל שנה החל בתום השנה השנייה לתחילת פעולתו, נתונים על הכנסתו מפעילותו כבעל שירות נתוני אשראי באותה שנה.

(ג) הרשם יחשב את ההכנסה הכוללת של בעלי רישיון שירות נתוני האשראי מפעילותם כבעלי רישיון שירות נתוני אשראי באותה שנה (להלן – ההכנסה הכוללת).

(ד) הרשם לא יביא בחשבון בחישוב ההכנסה הכוללת לפי תקנת משנה (ג) הכנסה כוללת העולה על 120 מיליון שקלים חדשים.

(ה) ראה הרשם כי ההכנסה הכוללת עולה על 20 מיליון שקלים חדשים, יעבירו בעלי שירות נתוני האשראי לנותני האשראי המנויים ברשימה האמורה בתקנת משנה (א) שיעור מתוך ההכנסה הכוללת (להלן – הסכום לחלוקה), כמפורט להלן:

(1) בעד הכנסה כוללת שבין 20 מיליון עד 40 מיליון שקלים חדשים – 1%;

(2) בעד החלק מההכנסה הכוללת העולה על 40 מיליון עד 120 מיליון שקלים חדשים – 1.5%.

(ו) הרשם יקבע את חלקו של כל בעל רישיון שירות נתוני אשראי בסכום לחלוקה בהתאם לחלקו היחסי בהכנסה הכוללת.

(ז) הרשם יקבע את הסכום שעל כל בעל רישיון שירות נתוני אשראי לשלם לכל נותני האשראי המנויים ברשימה האמורה בתקנת משנה (א), לפי הנוסחה המפורטת בתוספת השנייה.

(ח) נותני האשראי ימסרו לרשם, לצורך חישוב חלקו היחסי של כל נותן אשראי בכלל חשבונות הלקוחות, את המידע על מספר חשבונות הלקוחות שבניהולו של אותו נותן אשראי או מספר כרטיסי החיוב שהנפיק, לפי העניין.

(ט) הסכום האמור בתקנת משנה (ז) ישולם עד 31 בדצמבר של השנה העוקבת לשנה שלגביה נקבע הסכום האמור.

מיום 1.11.2012 עד יום 31.10.2015

**הוראת שעה תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 488

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תקנה 82**

83. המידע המועבר מבעלי רישיונות שירות נתוני האשראי על הכנסותיהם, ומנותני האשראי על מספר חשבונות הלקוחות או כרטיסי החיוב, לפי העניין, יאושר בידי רואה חשבון.

דרכי אימות המידע

(הוראת שעה) תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012 עד יום 31.10.2015

**הוראת שעה תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 489

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תקנה 83**

פרק ט': שונות

86. הרשם רשאי לתת לבעל רישיון הוראות בדבר התדירות שבה על בעל הרישיון לעדכן את מאגרי המידע שלו, ובדבר התדירות שבה על מקור מידע להעמיד מידע לרשות בעל רישיון, ורמת העדכון של המידע, ולשנותן על פי שיקול דעתו.

עדכון

87. הרשם יפרסם את עיקרי ההוראות לפי החוק, ואת זכויות הלקוחות לפיהם בשלושה עיתונים יומיים מדי שבוע בשלושת החודשים שלאחר תחילת החוק, וכן יפרסמן באופן קבוע באתר האינטרנט של משרד המשפטים.

אופן פרסום עיקרי החוק

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 487

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

87. הרשם יפרסם את עיקרי ההוראות לפי החוק, ואת זכויות הלקוחות לפיהם בשלושה עיתונים יומיים מדי שבוע בשלושת החודשים שלאחר תחילת החוק, וכן יפרסמן באופן קבוע באתר האינטרנט של משרד המשפטים~~; לאחר מכן יפרסם את עיקרי הוראות החוק בעיתונים כאמור פעם בשנה~~.

פרק י': סדרי דין בערעור

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

הוספת פרק י'

סימן א': ערעור על החלטת בעל רישיון שירות נתוני אשראי

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

הוספת סימן א'

88. ערעור על החלטת בעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי סעיף 32 לחוק (להלן – ערעור על החלטת בעל רישיון) יוגש לבית המשפט שבאזור שיפוטו מצוי מקום מגוריו או מקום עסקו של בעל הרישיון.

ערעור על החלטת בעל רישיון

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

החלפת תקנה 88

**הנוסח הקודם:**

**~~פרסום הודעה על ביטול או התליית רישיון~~**

~~88. הרשם יפרסם הודעה על ביטול רישיון שירות נתוני אשראי או התלייתו בשלושה עיתונים יומיים ובאתר האינטרנט של משרד המשפטים.~~

89. (א) ערעור על החלטת בעל רישיון יוגש לבית המשפט בכתב ערעור, בשלושה עותקים.

כתב ערעור

תק' תשס"ה-2004

(ב) בכתב הערעור יפורטו כל אלה:

(1) שם המערער, מספר זהותו ומענו להמצאת כתבי בי-דין, ואם הוא מיוצג – שם עורך דינו ומענו;

(2) המשיבים ומענם להמצאת כתבי בי-דין;

(3) תיאור המעשה או המחדל נושא הערעור והמועד שבו אירע;

(4) פירוט הנימוקים שבעובדה ושבחוק שעליהם מתבסס הערעור;

(5) פירוט הסעד שמבקש המערער.

(ג) לכתב הערעור יצורפו אסמכתאות התומכות בנימוקי הערעור שעליהן מבקש המערער להסתמך, וכן תצהיר לאימות העובדות המשמשות לו יסוד; אסמכתאות ותצהיר שלא צורפו לכתב הערעור בעת הגשתו, לא יצורפו לו אלא ברשות בית המשפט.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

הוספת תקנה 89

90. (א) כתב תשובה לערעור על החלטת בעל רישיון יוגש בתוך שלושים ימים אם לא קבע בית המשפט מועד אחר.

כתב תשובה

תק' תשס"ה-2004

(ב) בכתב התשובה יפורטו אלה:

(1) שם המשיב, מספר זהותו ומענו להמצאת כתבי בי-דין, ואם הוא מיוצג – שם עורך דינו ומענו;

(2) פירוט הנימוקים שבעובדה ושבחוק שעליהם מתבססת התשובה;

(3) עמדת המשיב באשר לסעד המבוקש בערעור.

(ג) לכתב התשובה יצורפו אסמכתאות התומכות בנימוקי התשובה שעליהן מבקש המשיב להסתמך, וכן תצהיר לשם אימות העובדות המשמשות לו יסוד; אסמכתאות ותצהיר שלא צורפו לכתב התשובה בעת הגשתו, לא יצורפו לו אלא ברשות בית המשפט.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 179

הוספת תקנה 90

91. (א) בית המשפט ידון בערעור על פי ראיות שיובאו בתצהירים, ואולם לבקשת בעל דין, יתיר חקירת מצהיר של בעל דין שכנגד.

דיון בערעור

תק' תשס"ה-2004

(ב) בקשה לחקירת מצהיר תוגש בכתב לבית המשפט, לא יאוחר מארבעה עשר ימים לפני מועד הדיון, ויפורטו בה הנושאים שעליהם מתבקשת החקירה; המבקש יציין בבקשה את עמדתו לענין הבקשה של בעל הדין שמטעמו הוגש התצהיר, וכן יצרף את תגובתו של אותו בעל דין, אם נתבקש לכך על ידו.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 91

92. כתב בי-דין המוגש לבית המשפט יומצא במישרין לשאר בעלי הדין, בהקדם האפשרי ולא יאוחר מתום שלושה ימים מיום הגשתו לבית המשפט, אלא אם כן הורה בית המשפט אחרת.

המצאה

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 92

סימן ב': ערעור על עיצום כספי

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת סימן ב'

93. ערעור על דרישה לשלם עיצום כספי לפי סעיף 48 לחוק (להלן – ערעור על עיצום כספי) יוגש לבית המשפט שבאזור שיפוטו פועל הרשם.

ערעור על עיצום כספי

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 93

94. המשיב בערעור יהיה הרשם.

המשיב בערעור

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 94

95. (א) ערעור על עיצום כספי יוגש בכתב ערעור בשלושה עותקים לפי הטופס שבתוספת השלישית ויכלול את אלה:

כתב ערעור

תק' תשס"ה-2004

(1) שם המערער, מספר זהותו ומענו להמצאת כתבי בי-דין, ואם הוא מיוצג – גם את שם עורך דינו ומענו;

(2) שם המשיב ומענו להמצאת כתבי בי-דין;

(3) תיאור ההחלטה נושא הערעור, מועד מתן ההחלטה או המועד שבו הומצאה למערער;

(4) פירוט הנימוקים שבעובדה ושבחוק, שעליהם מתבסס הערעור;

(5) פירוט הסעד שמבקש המערער.

(ב) לכתב הערעור יצורף העתק צילומי של ההחלטה נושא הערעור ואסמכתאות התומכות בנימוקי הערעור, שעליהן מבקש המערער להסתמך וכן תצהיר לשם אימות העובדות שמשמשות לו יסוד; אסמכתאות ותצהיר שלא צורפו לכתב הערעור בעת הגשתו לא יצורפו לו אלא ברשות בית המשפט.

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 95

סימן ג': טיפול בבית המשפט

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת סימן ג'

96. משהוגש ערעור לפי סימנים א' וב', יודיע מזכיר בית המשפט למשיב על הגשתו, ויעביר לבית המשפט את תיק הרשם בנדון, לרבות הפרוטוקולים של הדיון אצל הרשם בהטלת העיצום הכספי; להודעתו למשיב יצרף מזכיר בית המשפט העתק של בקשת הערעור.

העברת חומר לבית המשפט

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 96

פרק י"א: הוראות כלליות

תק' תשע"ב-2011

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת פרק ג'

מיום 1.11.2012

**תק' תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 487

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

החלפת כותרת

**הנוסח הקודם:**

**~~פרק ג': הוראות כלליות~~**

97. בית המשפט רשאי לקיים דיון מקדמי בערעורים לפי תקנות אלה, ויהיו לו לצורך כך כל הסמכויות הנתונות לשופט לפי תקנה 445 לתקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984 (להלן – תקנות סדר הדין האזרחי).

דיון מקדמי

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 180

הוספת תקנה 97

98. הוראות תקנות סדר הדין האזרחי יחולו על ערעורים לפי תקנות אלה, בשינויים המחויבים, אם אין בחוק ובתקנות אלה הוראה אחרת לענין הנדון, ואם אין בענין הנדון או בהקשרו דבר שאינו מתיישב עם הוראות החוק ותקנות אלה.

תחולת תקנות סדר הדין האזרחי

תק' תשס"ה-2004

מיום 1.1.2005

**תק' תשס"ה-2004**

[ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 181

הוספת תקנה 98

**תוספת ראשונה**

(תקנה 82(ה))

סכום ההכנסה הכוללת הסכום לחלוקה (באחוזים)

עד 39,999,999 שקלים חדשים 4

עולה על 40,000,000 שקלים חדשים ואינו עולה על 59,999,999 שקלים חדשים 5

עולה על 60,000,000 שקלים חדשים, ואינו עולה על 79,999,999 שקלים חדשים 6

עולה על 80,000,000 שקלים חדשים 7

**תוספת שנייה**

(הוראת שעה) תשע"ב-2011

(תקנה 82(ז))

חישוב הסכום שעל כל בעל רישיון לשלם לכל נותן אשראי שברשימה שיפרסם הרשם:

Z \* X \* ½ + ½ \* X/Y

כאשר:

"X" – חלקו של בעל רישיון שירות נתוני אשראי בסכום לחלוקה;

"Y" – מספר נותני האשראי שברשימה שפרסם הרשם;

"Z" – חלקו היחסי של נותן אשראי בכלל חשבונות הלקוחות וכרטיסי החיוב שהונפקו, לפי העניין.

מיום 1.11.2012 עד יום 31.10.2015

**הוראת שעה תשע"ב-2011**

[ק"ת תשע"ב מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 489

**תק' (תיקון) תשע"ב-2012**

[ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588

**הוספת תוספת שניה**

[לנוסח התוספת](http://www.nevo.co.il/Law_word/law01/999_287_p08.doc) כפי שהייתה מיום פרסום החוק עד פקיעתה

**תוספת שלישית**

תק' תשס"ה-2004

(תקנה 95(א))

[[ערעור על דרישה לשלם עיצום כספי](HTTP://WWW.NEVO.CO.IL/TFASIM/טפסים%20משפטיים/חברות,%20עמותות%20ושותפויות/עיצום%20כספי/ערעור%20על%20דרישה%20לשלם%20עיצום%20כספי.DOC)]

ז' בניסן התשס"ד (29 במרס 2004) יוסף (טומי) לפיד

שר המשפטים

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסמו [ק"ת תשס"ד מס' 6308](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6308.pdf) מיום 25.4.2004 עמ' 422.

   תוקנו [ק"ת תשס"ה מס' 6351](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6351.pdf) מיום 2.12.2004 עמ' 178 – תק' תשס"ה-2004.

   [ק"ת תשס"ו מס' 6481](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6481.pdf) מיום 4.5.2006 עמ' 770 – תק' תשס"ו-2006.

   [ק"ת תשע"ב: מס' 7067](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7067.pdf) מיום 29.12.2011 עמ' 480 – תק' תשע"ב-2011; ר' סעיפים 34, 35, 36 לענין תחילה, הוראת מעבר והוראת שעה (תוקנו [ק"ת תשע"ב מס' 7152](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7152.pdf) מיום 5.8.2012 עמ' 1588 – תק' (תיקון) תשע"ב-2011; תחילתן ביום 1.8.2012. [ק"ת תשע"ג מס' 7228](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7228.pdf) מיום 3.3.2013 עמ' 816 – תק' (תיקון מס' 2) תשע"ג-2013). [ק"ת תשע"ב מס' 7102](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7102.pdf) מיום 27.3.2012 עמ' 950 – תק' (מס' 2) תשע"ב-2012 (ת"ט [ק"ת תשע"ב מס' 7111](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7111.pdf) מיום 23.4.2012 עמ' 1044). [↑](#footnote-ref-1)
2. הפרק פקע ביום 31.10.2015. [↑](#footnote-ref-2)