

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בחוק זה –

"בעל רישיון" – מי שקיבל רישיון לפי חוק זה;

"דו"ח אשראי" – דין וחשבון המכיל נתונים אשראי, או מידע על עסקים, לפי העניין;

"הרשם" – רשם של שירות נתוני אשראי ושל שירותים מידיע על עסקים שמונח לפי סעיף 3;

"הוועדה" – הוועדה המשותפת של ועדת הכללה וועדת החקיקה חוק ומשפט של הכנסת, כל עוד לא קבעה ועדת הכנסת וועדה אחרת;

"חוק הגנת הפרטויות" – חוק הגנת הפרטויות, התשמ"א-1981¹;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977²;

"חוק שיקים ללא כיסוי" – חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981³;

"לקוח" – יחיד לרבות בפעילויותו בעסק;

"מחשב", "חומר מחשב", "חרירה לחומר מחשב" ו"פלט" – כמשמעותם בחוק המחשבים, התשנ"ה-1995⁴;

"מנפיק בריטיס חיוב" – תאגיד עוז בהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981⁵; המנפיק בריטיסי חיוב;

"מקור מוסמך" – עסק, למעט תאגיד בנקאי או מנפיק בריטיסי חיוב, שמתקימים לגביו שני אלה:

(1) הרשומות המוסדרות שעורק העסק בדבראי או פירעון חובות, הן רשותות מוסדרות שמתקימים לגבין התנאים האמורים בסעיף 36 לפקודת הראות⁶;

(2) מחזור עסקיו השנתי איינו נמור מ-25 מיליון שקלים חרדים או מסכום אחד שקבע השר באישור ועדת הכללה של הכנסת;

"נתוני אשראי" – מידע שהוא אחר מלאה:

(1) נתונים לגבי לקוחות בדבראי או פירעון חובות, פשיטת רגל ושיקים ללא כיסוי (בחוק זה – נתונים בדבראי יתשלום חובות);

(2) נתונים בדבר אשראי שנייתן ללקוח (בחוק זה – נתונים חיבוביים);

"עובד" – בהגדרתו בחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981⁷;

"רישיון" – רישיון שירות נתוני אשראי או רישיון שירות מידיע על עסקים;

* נתקבל בכנסת ביום א' בשבט התשס"ב (14 בינואר 2002); הצעה החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק 2658, מיום י"ז בחשון התשנ"ח (17 בנובמבר 1997), עמ' 100.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 128; התשס"א, עמ' .304.

² ס"ח התשנ"ז, עמ' 226; התשס"א, עמ' .420.

³ ס"ח התשנ"א, עמ' 136; התשנ"נ, עמ' .69.

⁴ ס"ח התשנ"ה, עמ' .366.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשנ"ט, עמ' .24.

⁶ דיני מרינת ישראל, נוסח חדש 18, עמ' 421; ס"ח התשס', עמ' .229.

⁷ ס"ח התשמ"א, עמ' 248; התשס"א, עמ' .125.

"רישוֹן שירות מידע על עסקים" – רישוֹן להפעלת שירות מידע על עסקים לפי הוראות סעיף 2(ג);

"רישוֹן שירות נתוני אשראי" – רישוֹן להפעלת שירות נתוני אשראי לפי סעיף 2(ב):
"שירות מידע על עסקים" – איסוף, ניהול והחזקת של מידע על לקוחות בפעולתו בעסק בלבד, לצורך מסירה לאח;
בלבד,

"שירות נתוני אשראי" – איסוף, ניהול והחזקת של נתוני אשראי על לקוחות לצורך מסירה לאח;
בלבד, לצורך עיסוק;

"שליטה" – כהגדורתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁸, וכל מונח בהגדירה האמורה יפרש לפי החוק האמור;

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

פרק ב': רישוי שירות נתוני אשראי ושירות מידע על עסקים

2. (א) לא יפעיל אדם שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עסקים אלא לפי חוק רישוֹן זה.

(ב) הפעלת שירות נתוני אשראי תיעשה רק על פי רישוֹן שירות נתוני אשראי.

(ג) הפעלת שירות מידע על עסקים תיעשה רק על פי רישוֹן שירות מידע על עסקים.

3. (א) השר ימנה, מבין עובדי המדינה, אדם הקשור להיות שופט בבית משפט שלום, הרשות להיות רשם שירות נתוני אשראי ורשות שירות מידע על עסקים.

(ב) הרשות ייתן רישוֹן להפעלת שירות נתוני אשראי ולהפעלת שירות מידע על עסקים לפי הוראות חוק זה, והוא רשאי לה坦ות את הרישוֹן בתנאים.

(ג) הרשות ינהל רשם של כל אחד מסוגי בעלי הרישיונות; המרשימים יהיו פתוחים לעניין הציבור.

(ד) הרשות ימלא כל תפקיד שהוא עליו לפי חוק זה ויפקח על מילוי ההוראות לפי חוק זה.

4. הרשות יביא את עיקרי ההוראות לפי חוק זה ואת זכויות הלקוחות לפיהם, לידענות הציבור, באופן, בדרך ובמועדים שיקבע השר באישור הוועדה.

5. (א) הרשות ייתן רישוֹן לבקשת אם התקיימו כל אלה:
(1) מבקש הרישוֹן רשם את מאגר המידע במאגר מידע לפי חוק הגנת הפרטאות;

(2) מבקש הרישוֹן המציג ערובה, לפי ההוראות סעיף 7;

(3) מבקש הרישוֹן לא הורשע בעבירה אשר מפתחה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא רואוי לדעת הרשות, לקבל רישוֹן, או שהוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור ותום ניתן פסק דין סופי בעניינו; היה המבקש תאגיד – לא הורשוּ בעבירה כאמור דירקטור המכון בו או בעל השליטה בתאגיד.

⁸ ס"ח התשכ"ה, עמ' 234; התשס"ב, עמ' 252.

(ב) היה לרשות יסוד סביר להניח ש המבקש הרישוין ישמש במידע שיקבל שלא למטרות חוק זה, או שלא יעמוד בדרישות החוק, רשיי הוא שלא מתחת לו רישיון.

6. (א) בקשה לרישוין תוגש לרשות, ותכלול את אלה:

(1) שם המבקש, פרטי זהותו שלו, משלוח ידו, מענו וכן שמו של המועמד להיות מנהל השירות, פרטי זהותו שלו ומשלוח ידו; היה המבקש תאגיד, כולל הבקשה גם את אלה: המסמכים שעל פיהם התאגד התאגיד או שעלה פיהם הוא פעול, שמות בעלי השליטה בתאגיד, וכן שמות הדירקטוריים והמנהלים, פרטי זיהויים ומענים;

(2) פרטים נוספים שקבע השר.

(ב) לבקשת ייצורו מסמכים לפי חוק זה ובهم מסמכים המעידים על קיום התנאים למתן רישיון כאמור בסעיף 5(א)(1) ו-(3) ומסמכים הנדרשים לצורך המצאת עربה לפי סעיף 5(א)(2).

(ג) הרשות רשאי לדרש מה המבקש כל מידע או מסמך נוספים הנדרשים לו לשם בדיקת הבקשה.

7. (א) הרשות ידרש מ המבקש הרישוין, כתנאי למתן הרישוין, שיפקיד בידיו, להבטחת פיצויו של מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של בעל הרישוין, ערבות בנזקית או ערובה מתאימה אחרת, בסכום שיורה, בהתחשב בהיקף עסקו; השר יקבע, באישור ועדת הכללה של הכנסת, את סוג הערכות או הערובה הנדרשים, את אופן קביעת סכוםן, את המטרות שלשםן מותר להשתמש בהן, את דרכי הפקרתן ואת דרכי מימושן, אופן השבתן ומהוות הנזוקים הזוכים לפיצויו.

(ב) נוכח הרשות כי השתנו הנסיבות, באופן המחייב את שינוי הערכות או הערובה, רשאי הוא להורות על שינויו.

8. חל שינוי בפרט מהפרטים שנמסרו במסמכים לפי הוראות סעיף 6, ידוח על כך לרשות המבקש הרישוין או בעל הרישוין, לפי העניין, תוך 30 ימים מהיום שנודע לו על השינוי, ויוצרף את המסמכים הנוגעים לעניין.

ערובה

ריווח לרשות
על שינויים

9. (א) הרשות רשאי לבטל רישיון אם מצא כי התקיים אחד מכללה:

(1) בעל הרישוין קיבל את הרישוין בהסתמך על עובדה לא נכונה שמסר, או שבבעל הרישוין לא גילה עובדה שהיא עליו לגלוותה לרשות;

(2) תנאי מהתקנים לפי סעיף 5 או תנאי ברישוין חדל להתקיים;

(3) בעל הרישוין הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה או תנאי מתנאי הרישוין.

ביטול או
התילית רישיון

(ב) הרשות רשאי להטלות רישיון אם נוכח כי בעל הרישוין אינו מפעיל את השירות לפי הוראות חוק זה; לא הוגש בכתב אישום בתוך 30 ימים מיום ההטליה, תבטל ההטליה; הארכת תקופת ההטליה תהיה בצו של בית משפט.

(ג) לא יבוטל הרשות רישיון ולא יתלה אותו אלא לאחר שנתן לבבעל הרישוין הורמנות להשמייע את טענותיו.

(ד) הודעה על התילית רישיון או ביטולו תפורסם בדרך שקבע השר.

פרק ג': פיקוח

10. הרשם או עובד המרינה שהוא הסמירן לכך בכתב (בסעיף זה – הרשם) יפקח על פעולות בעלי הרישון, ולצורך זה רשיין הוא, בין השאר – סמכויות הרשם
- (1) לדרשו מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו מידע ומסמכים המתיחסים לשירות נתוני אשראי או לשירות מידע על עסקים, ואשר דרושים למטרות פיקוח;
- (2) להיכנס, לאחר שהודעה, למקום שבו פועל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עסקים, או למקום שיש לו יסוד סביר להניח כי פועל בו שירות כאמור, ולערוך בו בדיקה; ואולם לא יוכנס הרשם למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט;
- (3) לחדר לחומר מחשב המצו依 ברשות בעל רישיון ולהפיק פلت תוך חדייה כאמור, ובכלל שפגולות כאמור ייעשו רק על ידי בעל תפקיד המינוי לבצע פעולה אלה;
- (4) לתפוס כל חפצ', לרכות מסמך, המצויאים ברשות בעל רישיון, אם שכונע כי הדבר דרוש לשם הבוחנת ביצוע הוראות לפי חוק זה או כדי למנוע את הפרתן, ובכלל שתפקיד מחשב או חומר מחשב תיעשה לפי הוראות סעיף 11.
11. לעניין תפיסת חפצ' שהוא מחשב או חומר מחשב, יהולו הוראות אלה:
- (1) הרשם יעתק את חומר המחשב וייתיר את המקור בידי בעליו;
- (2) סבר הרשם כי הורתה המקור של חומר המחשב בידי הבעלים עללה לפגוע בפיקוח או בתוצאותיו, יתפוס את המקור וייתיר העתק בידי הבעלים;
- (3) סבר הרשם כי העתקת חומר המחשב או הורתתו בידי הבעלים עללה לפגוע בפיקוח או בתוצאותיו, יתפוס את חומר המחשב ללא להעתיקו;
- (4) לא יפעל הרשם לפי הוראות פסקה (3) ולא יתפוס חפצ' שהוא מחשב או רכיב מרכיביו אלא אם כן קיבל צו של בית משפט;
- (5) בית המשפט ייתן צו לפי סעיף זה ורק אם שכונע כי התפיסה חיונית לביצוע הפיקוח; תוקפו של צו כאמור לא יעללה על 48 שעות, לעניין זה לא יובאו במנין השעות שבתות וחגיגים; בית המשפט רשאי להאריך את תוקף הצו לאחר שנתן לבבעלים הודעה נושאית להשמעת עונשו.
12. הרשם לא יسمיר אדם לפי הוראות סעיף 10 אלא בהתקיים כל אלה:
- (1) משטרת ישראל לא הודיעה כי היא מתנגדת לMINIOT מטעמים של ביטחון הציבור;
- (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה, כפי שקבע השר;
- (3) הוא מiomן לביצוע פעולות של חדריה לחומר מחשב והפקת פلت תוך חדריה כאמור.
13. פועל הרשם לפי הוראות פרק זה, יהולו הוראות האלה:
- (1) הרשם יעורך רשימה של כל החפצים שנתפסו אגב ביצוע הפיקוח, והמקומות שבהם נמצאו;
- (2) לבעל רישיון או לאדם מטעמו, יינתן להיות נוכח בעת ביצוע הפיקוח, וימסר לו העתק של רשימת החפצים שנתפסו;

- (3) בית משפט השלום שבתחום שיפוטו נתפס חף, רשיי, לפי בקשה הרשם או לפי בקשה אדם התובע זכות בחף, לצורך כי החף יימסר לתובע הזכות בו או לפולני, או שיינהגו בו אחרת כדי שירוה בית המשפט והבל בתנאים שיקבע;
- (4) חף נתפס יוחזר בהקדם האפשרי, ולא יותר מאשר מ-50 ימים מהיום נתפס, ואולם אם ראה הרשם כי החף דרוש לצורך הליך פלילי, יעבירו לידי המשטרה, ויהולו על החפות הוראות פקודת סדר הדין הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש]. התשכ"ט-1969.⁹

פרק ד': הפעלת שירות נתוני אשראי

14. (א) לא יפעיל בעל רישיון שירות נתוני אשראי בלי שמכהן בו מנהל לשירות שקיבל את אישורו של הרשם.
- (ב) מנהל השירות לא יהיה אחד מכל:
- (1) תאגיד;
 - (2) מי שהורשע בעבירה כאמור בסעיף 5(א)(3).
15. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי, או מנהל השירות האמור לא יעסוק בעיסוק שאינו שירות נתוני אשראי, אלא אם כן קיבל לכך אישור מהרשם.
- (ב) הרשם לא ייתן אישור לפי סעיף קתן (א) אלא לאחר ששובגע כי לא יהיה בעיסוק הנושא, המבוקש, מסווג עניינים או מסווג פגעה בניהול התקון של שירות נתוני אשראי.
- (ג) לעניין סעיף זה לא יראו שירות מידע על עסקים מסוים עוסוק נושא.
16. (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי לאסוף על לköוח ללא הסכמתו נתוני בדבר אידתשלום חובות רק מקורות המידע לפי סעיף זה, כמפורט להלן וכפי שקבע השר:
- (1) נתונים בדבר פשיטת רגל;
 - (2) נתונים מלהבות ההוצאה לפועל;
 - (3) נתונים בדבר היות הלköוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל וחמור, כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיוסו;
 - (4) נתונים מתאגיד בנקאי בדבר התראה שללח לköוח לפי סעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיוסו, ואולם תאגיד בנקאי לא יעביר מידע לפי פסקה זו אלא בתחום 60 ימים מיום משלהו התראה, שבמהלכם לא גרע אחד השיקים מ민ין השיקום שسورבו;
 - (5) נתונים מתאגיד בנקאי או מנפיק בריטיסי חוב, בדבר התראה בכתב שליח על כוונתו לנקט הליכים לגביתו חוב, ואולם תאגיד בנקאי או מנפיק בריטיסי חוב לא יעבירו מידע לפי פסקה זו אלא בתחום 60 ימים מיום משלהו התראה, שבמהלכם לא נפרע החוב ולא נערך הסדר לפירעונו; הוראות פסקה זו לא יהולו על חוב בשל הלוואה לרכישת דירør שנtan תאגיד בנקאי לפי חוק הלוואות לדירør, התשנ"ב-1992;¹⁰

נתונים בדבר
איתשלום
חוובות – איסוף
ומסירה

מנהל השירות

ייחור העיסוק

⁹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 12, עמ' 284; ס"ח התשנ"ז, עמ' 210.

¹⁰ ס"ח התשנ"ב, עמ' 246; התשס"א, עמ' 239.

- (6) נתונים בדבר אי-יתשלום חובות, מי שבעל הרישוין נוכח שהוא מקור מוסמך, ואולם מקור מוסמך לא יעביר מידע לפי פסקה זו אלא לאחר שהלפו 90 ימים לפחות מהמועד שבו היה אמור החוב להיפרע וטרם נפרע;
- (7) נתונים מבית המשפט בדבר הוראה לפי סעיף 7 לחוק החברות, התשנ"ט-1999¹¹, כי בעל מניה או גושא משרה בחברה לא יוכל להיות דירקטור או מנהל כלל של חברה או להיות מעורב, במשרין או בעקבفين, בייסוד חברה או בניהולה;
- (8) נתונים מקורות מידע נוספים שקבע השר בתוספת, ומסוג שקבע, הכל באישור הועדה.
- (ב) נתונים בדבר אי-יתשלום חובות לפי סעיף זה ימסרו בדו"ח אשראי בלבד, והמסירה אינה טעונה הסכמת הקורה.
- 17.** (א) איסוף ומסירת הנתונים חיוביים על לקוח, ייעשו רק בהתאם להוראות סעיפים קתנים (ב) ו(ג) וסעיף 18, הכל כדי שקבע השר באישור הועדה.
- (ב) בעל רישון שירות נתוני אשראי, הראשי למסור דו"ח אשראי לגבי לקוחות, הכול הנתונים בדבר אי-יתשלום חובות בהתאם להוראות סעיף 19(1), ימסור את הדו"ח האמור רק לאחר שאסף גם נתונים חיוביים, לגבי אותו לקוח, וכל אותן, אם היו, בדו"ח האשראי האמור; איסוף ומסירה של נתונים חיוביים כאמור בסעיף קטן זה יהיה מתואגד בנקאי בלבד.
- (ג) השר, באישור הועדה, רשאי להחיל את הוראות סעיף קטן (ב) גם על איסוף ומסירה של נתונים חיוביים ממוקמות מידע נוספים, וכן לקבע תנאים ודרכי בדיקה ומסירה של הנתונים האמורים.
- 18.** (א) בלי לפגוע בהוראות סעיף 17, בעל רישון שירות נתונים אשראי רשאי לאסוף ולמסור נתונים חיוביים על לקוח, אף אם בהתאם להוראות סעיף 2(ב) הוא לא ראשיה היה העותה כן, ובבדר שהליך הודיע בהודעה בכתב לרשות או לבעל רישון, כי הוא מסכים שבעל הרישוין יאסוף וימסור נתונים חיוביים לגביו.
- (ב) על איסוף ומסירת נתונים חיוביים לפי סעיף זה יחולו הוראות אלה:
- (1) נסירה ההודעה לבעל רישון – יעבירה מיד לרשות;
 - (2) הרשם יעורך רישום של הלקוחות שמסתו הודעה כאמור בראשה (בחוק זה – הרשימה);
 - (3) בעל שירות נתונים אשראי יהיה רשאי לאסוף ולמסור, בדו"ח אשראי בלבד בהתאם להוראות החוק, נתונים חיוביים רק לגבי לקוחות ששם מופיע בראשימה, ולצורך כך יבדוק, במועדים שקבע השר, את הרשימה;
 - (4) לקוח המבקש שאיסוף המידע עלייו ייפסק, יודיע על כך לרשות, ושמו ימחק מן הרשימה;
 - (5) נוכח בעל רישון שירות נתונים אשראי, לאחר שבדק, לפי הוראות פסקה (3), כי לקוחינו מופיע עוד בראשימה, ימחק וייבגר מיד את כל הנתונים החביבים שאסף לגבי אותו לקוח.
 - (ג) השר רשאי לקבע כי איסוף נתונים חיוביים בהתאם להוראות סעיף זה יהיה מתאגיד בנקאי, ממנסיק בריטיסי חוב, ממילויי מוסמך או ממילויי מידע אחר, הכל כדי שיקבע, באישור הועדה.

¹¹ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

19. בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי למסור דו"ח אשראי ולכלול בו רק פרטים מוחים של הלקוח, ואת נתוני האשראי שאסף על לקוח לפי הוראות סעיפים 16, 17 ו-18, כמפורט להלן:

(1) נתונים בדבר אי-תשלום חובות כאמור להלן, כפי שקבע השר:

(א) נתונים בדבר פשיטת רגל לפי סעיף 16(א)(א);

(ב) נתונים מלשכות הוצאה לפועל לפי סעיף 16(א)(2);

(ג) נתונים מבנק ישראל בדבר היות הלקוח לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור לפי סעיף 16(א)(3);

(ד) נתונים מתאגיד בנקאי, לפי סעיף 16(א)(4), ואולם בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא יכול בדו"ח האשראי נתונים לפי פסקה זו אלא אם כן בידיו נתונים בדבר שתי התוראות לפחותו ללקוח, משך תקופה שאינה עולה על שנים עשר חודשים;

(ה) נתונים מתאגיד בנקאי או מנפיק כרטיסי חיוב, לפי סעיף 16(א)(5), ואולם לעניין פסקה זו ימסור בעל רישיון שירות נתוני אשראי רק את מועד משלהו ההתראה ואת סוג השולח;

(ו) נתונים מקור מוסמך, לפי סעיף 16(א)(6), ואולם בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא יכול נתונים לפי פסקה זו אלא אם כן בידיו נתונים שהתקבלו בדבר איפרען של לפחות שלושה חובות, מקורות מסוימים שונים;

(ז) נתונים מבית המשפט לפי סעיף 16(א)(7) בדבר הוראה שננתן;

(ח) נתונים מקורות המידיע שקבע השר לפי סעיף 16(א)(8).

(2) נתונים חיוביים, לפי סעיפים 17 ו-18 ובכפי שקבע השר, באישור הוועדה.

20. בעל רישיון שירות נתוני אשראי יחויק נתוני אשראי לשך תקופה של שבע שנים מיום קבלתם, וימחק ויבער כל נתון אשראי עם תום התקופה כאמור.

תקופת החזקת
מירע

21. (א) אסף בעל רישיון שירות נתוני אשראי יחויק נתוני אשראי רק מחלוקת מסווגי מקורות המידע לפי סעיפים 16 או 18, יצין זאת בכתבו בדו"ח האשראי, בדרך שקבע השר.

(ב) בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא יכול בדו"ח האשראי נתוני אשראי רק מחלוקת מסווגי מקורות המידע המנוים בסעיפים 16 או 18 שמהם אסף מידע, אלא אם כן בקש זאת מבקש דו"ח אשראי.

22. בעל רישיון שירות נתוני אשראי לא ימסור דו"ח אשראי הכלול נתוני אשראי, כמפורט להלן:

(1) נתוני אשראי לפי סעיפים 16(א)(2), 16(א)(4) עד (8), 17(א) ו-18 – הקודמים למועד מסירת הדו"ח ביותר מחמש שנים;

(2) נתוני אשראי לפי סעיף 16(א)(1) – הקודמים למועד מסירת הדו"ח ביותר משבע שנים;

(3) נתוני אשראי לפי סעיף 16(א)(3) – שחלהה לבגיהם תקופה של מעלה מסוים מיום סיום תקופת ההגלה של לקוח מוגבל או לקוח מוגבל חמור, לפי העניין.

דו"ח אשראי
חלקי

הגבלת תקופת
מסירת נתוני
אשראי

- 23.** בעל רישיון שירות נתוני אשראי יცין בדוח האשראי, לגבי כל נתון אשראי שהוא מוסר בדוח, את המועד שבו קיבל את הנתון.
- 24.** (א) פנה בעל רישיון שירות נתוני אשראי למקור מידע שמננו ניתן לאסוף מידע על לקוחות,יעביר מקור המידע את המידע בתנאים ובמועדדים שקבע השר באישור הוועדה, וכאמור בפסקאות (1) עד (3):
- (1) מקור מידע כאמור בסעיף 16(א)(1) עד (5) – לעניין נתונים לגבי איזה תשלום חובות;
 - (2) מקור מידע שהוא תאגיד בנקאי – לעניין נתונים חיובים על לקוחות, שלגביו רשאי בעל רישיון שירות נתוני אשראי למסור דוח הכלל נתונים לגבי איזה תשלום חובות;
 - (3) מקור מידע כאמור בסעיף 18(ג), לפי שקבע השר – לעניין נתונים חיובים על לקוחות, בנסיבות האמור בסעיף 18.
- (ב) השר רשאי לקבוע, באישור הוועדה, כי חובת העברת מידע תחול גם על מקומות מסוימים כפי שיקבע, בתנאים ובמועדדים שיקבעו.
- 25.** בעל רישיון שירות נתוני אשראי ימסור ללקוח ללא תמורה, על פי בקשתו, דוח אשראי מעודכן לגביו, ובו נתונים המציגים בידיו בעל הרישיון באותה עת, בתוך 7 ימים מיום הקשה; השר, באישור הוועדה, רשאי לקבוע מועדים ותנאים למסירת דוחות אשראי נוספים ללקוח, לרבות התניהם, במקרים שקבע, בתשלום.
- 26.** נוכח השר שקיים צורך לאפשר לבבעל רישיון שירות נתוני אשראי ליצור דירוג בדבר הערכת אמינותם של לקוחות לעניין במידות בתשלומים על סמך נתונים האשראי שאסף לפיו חוק זה, רשאי הוא להתיירז ואית בתקנות, לפי מכחנים ובאופן שיקבע; בתקנות לפי סעיף זה יקבעו סוגים המידע שלגביהם יינתן הדירוג; תקנות לפי סעיף זה יהיו באישור הוועדה.
- 27.** לא יפרסם אדם נתונים אשראי שהתקבלו מבבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי חוק זה.
- 28.** (א) בעל רישיון שירות נתוני אשראי רשאי למסור דוח אשראי, בכפוף להוראות סעיף קטן (ב). רק למי שמסר הצהרה בכתב על כך שהוא מבקש את נתונים האשראי לצורך קבלת החלטה לאחר המטרות האלה:
- (1) מתן אשראי ללקוח;
 - (2) מכירה או רכישה של נכס או שירות;
 - (3) התקשרות בעניין המחייב זכויות או חובות;
 - (4) גביית חובות;
 - (5) התקשרות בחוזה שכירות וחירושו;
 - (6) התקשרות בחוזה העסקה.
- (ב) בעל רישיון לא ימסור דוח אשראי אלא למי שמוסר לו את שמו, מענו ופרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד – שם התאגיד ומספרו, מען מושרו הרשות ופרטיו הזיהוי של מבקש הדוח.

29. (א) מבקש דוח אשראי לא יעשה שימוש בנותוני האשראי שבדוח אלא לצורך קבלת החלטה בענין שליו הוא מסר הצהרה כאמור בסעיף (א).

(ב) מקבל דוח אשראי לא ישולל מלוקח אשראי או טובת הנאה אחרת, ולא ישנה לרעה את תנאי האשראי, תנאי התשלום או תנאי טובת הנאה של לקוח, על סמך דוח אשראי שאנו מעודכן; לענין סעיף זה, "דוח" אשראי מעודכן – דוח שנמסר למקבל דוח אשראי עד 60 ימים קודם לשימושבו.

(ג) מקבל דוח אשראי ששלל או ששינה לרעה את תנאי מתן האשראי, תנאי התשלום או תנאי טובת הנאה אחרת של לקוח, יודיע על כך מיד ללקוח וימצא לו את הפרטים לגבי בעל הרישוין שמננו התקבל הדוח.

30. לקוח זכאי, בעצמו או על ידי בא-יבחו שהוא הרשו בכתב, לעין, ללא תמורה, במידע המצו依 עליו במועד העיון אצל בעל רישוין שירות נתוני אשראי, לרבות המקורות שמהם התקבל המידע וכן בשמותיהם ובמשמעותם של מי שקיבלו דוח אשראי בתוך תקופה של שישה חודשים שקדמו למועד העיון, השה, באישור הוועדה, רשאי לקבוע הוראות למיומשה של זכות העיון, לרבות מועד העיון, והתניתה בתשלום במקרים חריגים קבוע.

31. (א) לקוח הסביר כי מידיע לגבי הנושא במאגר המידע של בעל רישוין שירות נתוני אשראי לא היה, בעת העברתו לבעל הרישוין, נכון, שלם, ברור או מעודכן, רשאי לפניו לבעל הרישוין בבקשתו למחקו, להשלימו או לתנקנו, או להוציאו לגביו העירה.

(ב) הוגשה לבעל רישוין בקשה כאמור בסעיף קטן (א), יפנה בעל הרישוין למקורו שמננו התקבל המידע ל痼לת תגבורתו.

(ג) אישר מקור המידע את גרסת הלקוח, יפעל בעל הרישוין בהתאם ויודיע על כך ללקוח בהקדם האפשרי.

(ד) לא אישר מקור המידע את גרסת הלקוח, יודיע בעל הרישוין על כך ללקוח בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלוש ימים מהיום שקיבל את תגובת מקור המידע, וירושום בדוח האשראי פרטם לעניין גרסת הלקוח ותגובת מקור המידע, בדרך שקבע השה.

(ה) לא התקבלה תגובה ממוקור המידע בתוך שלוש ימים מהיום שפנה אליו בעל הרישוין, יודיע על כך בעל הרישוין ללקוח, וימחק ויבער את תנאי האשראי שלגביהם פנה הלקוח אל בעל הרישוין.

(ו) פעל בעל הרישוין לפי הוראות סעיף זה, ימסור דוח אשראי מתוקן לכל מי שקיבל ממנו דוח אשראי לגבי אותו לקוח במשך ששת החודשים שקדמו לפעולתו האחרונה לפי סעיף זה.

32. לקוח הרואה עצמו נגע ממעשה או ממחדר של בעל רישוין לפי סעיף 31, רשאי לערער על כך בתוך 45 ימים לבית משפט השלום.

זכות עיון

תיקון המידע

ערער על
החלטת בעל
רישויון

איסוף ומסירת
מידע לגבי
עסק

מנהל השירות

פרק ה': הפעלת שירות מידע על עסקים

33. בעל רישוין שירות מידע על עסקים רשאי לאסוף ולהזמין כל מידע שקיבל כדין על עסק, לרבות נתוני אשראי על יחיד בפעילותו בעסק בלבד, לכלול מידע כאמור בדוח אשראי ולמסור אותו לבקשת דוח אשראי.

34. לא יפעיל בעל רישוין שירות מידע על עסקים בלי שמהן בו מנהל לשירות, והוראות סעיף 14 יהולו לעניין זה, בשינויים המחויבים.

35. בעל רישיון שירות מידע על עסקים יחויק מידע למשך תקופה של שבע שנים לפחות החזקת מידע מיום קבלת המידע.

36. בעל רישיון שירות מידע על עסקים יציג בדו"ח האשראי, לגבי כל מידע שהוא מוסר ציון מועד בדו"ח, את המועד שבו קיבל את המידע.

פרק ו': שמירות סודיות, אחראיות ותרומות

37. מי שהגיע אליו מידע במהלך עבודתו או העסקתו בשירות נתוני אשראי או שירות שמירות סודיות מידע על עסקים, לא יגלה אותו אלא לצורך ביצוע הוראות חוק זה או במידת הנדרשת לפי כל דין; הוראות סעיף זה לא יחולו על גולי פרטיהם שאין בהם כדי ליזהות את מי שה מידע נוגע אליו.

38. (א) נקט מקור מידע אמצעים סבירים להבטחת נכונות המידע שהעביר לבעל רישיון שירות נתוני אשראי, ולקיים התנאים להעברתו לפי הוראות חוק זה, לא ישא באחריותם של מסירות אלה מידע אותו המידע.

(ב) מקור מידע שהעביר מידע, בסוברו בתום לב כי המידע מותר להעברה לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי חוק זה – לא ישא באחריות פלילית בשל מסירתו אותו מידע.

(ג) מקור מידע שהעביר מידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי הוראות חוק זה, לא ישא באחריות לפי הוראות חוק הגנת הפרטיות.

(ד) העברת מידע לבעל רישיון שירות נתוני אשראי לפי הוראות חוק זה, לא תיחסה הפרה של חובות סודיות ונאמנות או של כובה אחרת לפי כל דין או חוות, וכי שהעביר מידע כאמור, לא ישא באחריות פלילית, או רוחית או משמעית בשל המעשה.

39. בעל רישיון שפעל בתום לב ולפי הוראות חוק זה, לא ישא באחריות לפי חוק איסור לשון הרע, התשכ"ה-1965¹² (בחוק זה – חוק איסור לשון הרע).

40. העברת מידע לבעל רישיון שירות מידע על עותקים לפי הוראות חוק זה, תיחסה עניין ציבורי לעניין סעיף 14 לחוק זה – חוק איסור לשון הרע.

41. מעשה או מחדל של בעל רישיון או של מקבל דוח אשראי מבעל רישיון, בגיןו עוללה בנזikan לענהה לעניין חוק איסור לשון הרע, והוא עוללה בנזikan, והוראות פקודון הנזikan [גוטה חרש]¹³, יחולו עליו, בכפוף להוראות חוק זה.

פרק ז': עיצום כספי ועונשין

42. (א) היה לרשות יסוד סביר להניח כי אדם עשה אחד מלאה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור הקבוע קבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין:

(1) אסף או מסר נתוני אשראי שלא לפי הוראות סעיפים 16(א)(8), 17, 18, 19(ח) ו-19(2);

(2) כלל מידע בדו"ח אשראי, בגיןו להוראות סעיף 22;

¹² ס"ח התשכ"ה, עמ' 240; התשנ"ט, עמ' 18.

¹³ דין מדינה ישראל, נסח חרד 10, עמ' 266; ס"ח התש"ס, עמ' 213.

(3) מסר דוח אשראי בגיןוד להוראות סעיף 28;

(4) לא פעל בהתאם להוראה מההוראות סעיף 31(ב) עד (ו).

(ב) היה לרשות יסוד סביר להניח כי מקור מידע לא העבר מידע לבעל רישון שירות נתוני אשראי, לפי סעיף 24, רשיי הוא להטיל עליו עיזום כספי בשיעור הקנס האמור בסעיף 61(א)(ז) לחוק העונשין.

(ג) היה לרשות יסוד סביר להניח כי אדם עשה אחר מלאה, רשיי הוא להטיל עליו עיזום כספי בשיעור הקנס האמור בסעיף 61(א)(ז) לחוק העונשין:

(1) לא דיווח לרשות, לפי הוראות סעיף 8, על שינוי בפרט שמסר לפי הוראות סעיף 6;

(2) הפעיל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עסקים בעלי שמחן מנהל לשירות, בגיןוד להוראות סעיף 14(א), או שמחן בו מנהל שלא לפי הוראות סעיף 14(ב);

(3) עסק ללא אישור בעיסוק נוסף, שאינו שירות נתוני אשראי, ללא אישור הרשות, בגיןוד להוראות סעיף 15;

(4) לא החזיק מידע למשך התקופה הנדרשת לפי סעיפים 20 או 33, או לא מחק כל נתן אשראי כנדרש לפי הוראות סעיף 20;

(5) מסר דוח אשראי חלקי שלא לפי הוראות סעיף 21;

(6) לא ציין בדוח אשראי את מועד קבלת המידע, בגיןוד להוראות סעיפים 23 ו-36;

(7) לא מסר ללקוח דוח אשראי מעודכן, בגיןוד לחובותיו לפי סעיף 25.

43. העיזום הכספי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום הדרישת לתשלומו; הוגש ערעור ובית המשפט הדין בערעור הורה עלunicob תשלומו – לפי סכומו המעודכן ביום החלטה בערעור.

עדכון סכום
היעזום הכספי

44. עיזום כספי ישולם, לפי דרישת הרשות בכתב, בתוך 30 ימים מיום קבלתה; הדרישת תוצאה לאחר שהודיע לנדרש לשלם את העיזום הכספי על הכוונה להוציאה, ונינתנה לו הזרמתה להשמי את טענותיו.

דרישת העיזום
הכספי ותשלומו

45. לא שולם העיזום הכספי במועד, יוטספו עליו, לגבי תקופה הפיגור, הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פטיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961¹⁴ (להלן – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומו.

הפרשי הצמדה
וריבית

46. העיזום הכספי ייגבה לאוצר המדינה ועל גביתו תחול פקרdot המסים (גביה)¹⁵.

גביה

47. (א) אין בהוראות סעיף 42 כדי לגזור מסמכו של חובע להגיש כתוב אישום בשל הפרה לפי סעיף 49(ב) או (ג) או לפי כל דין, אם הוא סבור שהנסיבות מצדיקות זאת ומטעימים שירשםו.

שמירת אחריות
פלילית

(ב) הוגש נגד אדם כתוב אישום על עבירה לפי סעיף 49(ב) או (ג), לא יחויב בשלה בתשלום עיזום כספי, ואם שולם יוחזר לו סכום העיזום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית, מיום תשלומו עד יום החזרתו.

¹⁴ ס"ח התשכ"א, עמ' 192; התשס"א, עמ' 206.
¹⁵ חוקי איי, ברך ב', עמ' 1374; התש"ס, עמ' 231.

48. (א) על דרישת שלם עיזום כספי ניתן לערער לבית משפט השלום.

ערעור על
עיצום כספי

(ב) הערעור יוגש בתוך 30 ימים מיום שהודע על הטלת העיצום הכספי.

(ג) אין בערעור כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי אלא אם כן הורה בית המשפט אחרת.

(ד) התקבל הערעור, יוחזר סכום העיצום הכספי וייתווסף עליו הפרשי הצמדה וריבית, מיום תלומו ועד יום החזרתו.

(ה) על החלטת בית המשפט בערעור ניתן לערער ברשות לבית המשפט המחווי, ובית המשפט יידן בערעור בשופט אחד.

49. (א) מי שעה אחר מלאה, דין – מסגר שלוש שנים או קנס הגובה פי עשרה מן האמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין:

(1) הפעיל שירות נתוני אשראי או שירות מידע על עסקים ללא רישיון בגין זה להוראות סעיף 2(ב) או (ג) או בגין תנאי הרישויו שניתן לפיקוח זה;

(2) גילה מידע בגין הוראות סעיף 37;

(3) אסף או מסר מידע שאינו מנתוני האשראי שהוא רשאי לאסוף או למסור לפי הוראות סעיפים 16(א)(1) עד (7) ו-19(א)(1) עד (2);

(4) פרסם מידע בגין הוראות סעיף 27;

(5) אסף מידע, החזק בו, כללו בדו"ח אשראי או מסרו לאחר, והודיע התקבל בעבירה לפי כל דין.

(ב) מי שעה אחר המעשים המפורטים בסעיף 42(א), דין – קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

(ג) מי שעה אחר המעשים המפורטים בסעיף 42(ג), דין – קנס כאמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

50. (א) בעל הרישוי ומנהל השירות יפקחו על עובדייהם או מורשייהם, לשם מניעת ביצוע עבירות לפי סעיף 49.

(ב) לא קיימם בעל הרישוי או מנהל השירות (להלן – האחראי) את חובתו לפי סעיף קטן (א), דין – קנס כאמור בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

(ג) נבערה עבירה לפי סעיף 49 על ידי עובד או מורה של האחראי, חזקה. היא כי האחראי הפיר את חובתו לפי סעיף קטן (א), אלא אם כן הוכחה, כי עשה כל שניתן כדי למלא את חובתו.

פרק ח': שונות

51. הורשע בעל רישיון או מנהל השירות בעבירה או שבית המשפט דחה ערעור על הרשעה כאמור, ימציא התובע לשם העתק מפסק הדין; לעניין סעיף זה, "UBEIRA" –

(1) עבירה לפי חוק הגנת הפרטויות;

(2) עבירה לפי חוק זה;

(3) עבירה לפי סעיפים 236 עד 253, 290 עד 414, 446 עד 446 לחוק העונשין.

52. (א) שר המשפטים מmonoה על ביצוע חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות לביצועו, ובין השאר בדבר –

(1) אופן החזקת מידע וצורת שמירתו במAGER המידיע של בעל רישיון ודרבי ביעורו או מחיקתו מהמאגר של מידע זה;

(2) סדרי הדין בערעור על מעשה או מחדל של בעל רישיון או על החלטות הרשם לפי סעיפים 32 ו-48;

(3) כללי התנהגות וכלי ATIקה שיחולו על בעל רישיון, על מנהל השירות ועל כל מי שפעיל שירות נתוני אשראי מטעמו של בעל רישיון;

(4) אגרות ותשלומים בעבר –

(א) מסירת מידע מהמדינה ובנק ישראל לבעל רישיון;

(ב) בקשה לרישון;

(ג) אגרה שנתית שtotל על בעל רישיון;

(5) תשלומים שאותם רשאי לגבות תאגיד בנקאי, מנפיק כרטיסי חיוב, וכל מי שיקבע השר לפי סעיף 24(ב) בעבר מסירת מידע לבעל רישיון.

(ב) תקנות לפי פסקות (4) ו-(5) יותקנו באישור הוועדה, ולפי פסקה (5) – גם בהתייעצות עם שר האוצר.

53. אין להנתן על הוראות חוק זה.

54. אין בהוראות חוק זה כדי לגרוע מההוראות כל דין אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.

55. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000¹⁶, בתוספת הראשונה, אחרי פרט 16 יבוא:

"17. שירות נתוני אשראי – החלטה של רשות לפי חוק שירות נתוני אשראי, התש"ב-2002, למעט התקנת תקנות".

56. בחוק חוקרים פרטיים ושירותי שטירה, התשל"ב-1972¹⁷, בסעיף 1, בהגדלה "חוק פרטי", בסופה יבואו "או לצורך מסירת RIDUTH לבעל רישיון לפי חוק שירות נתוני אשראי, התש"ב-2002".

57. בחוק שיקים ללא כיוסי, בסעיף 15, בסופו יבואו "או לצורך ביצוע חוק שירות נתוני אשראי, התש"ב-2002".

58. מי שומר כדין נתוני אשראי או מידע ערבי כניסה חוק זה לתוקף, רשאי להמשיך למסור נתוני אשראי או מידע גם ללא קבלת רישיון לפי חוק זה, במשך חצי שנה מיום תחילת החוק.

59. (א) תחילתו של חוק זה ב-1 בחודש שלאחר תום שנה מיום פרסוםו.

(ב) מידע כאמור בסעיף 16(א)(3) לא יועבר אלא אם כן תחילת תקופת ההגבלה היא לאחר מועד פרסוםו של החוק.

איסור התניה

שמירת דיןinos

תיקון חוק
בתים משפטי
לענינים מינהליים
– מס' 5

תיקון חוק
חוקרים פרטיים
ושירותי שטירה –
מס' 2

תיקון חוק
שיקים ללא כיוסי
– מס' 5

הוראת מעבר

תחילה

¹⁶ ס"ח התש"ס, עמי 190; התש"א, עמי 422; ק"ת התש"ב, עמי 146.
¹⁷ ס"ח התשל"ב, עמי 90.

60. חובת התקנות תקנות ראיונות הדרושות להפעלת החוק, והטעונות אישור הוועדה, יועברו לאישורה בהתאם לשישה חודשים מיום פרסוםו של חוק זה.

תוספת

(סעיף 16)

מאיר שטרית
שר המשפטים

אריאל שרון
ראש הממשלה

אברהם בורג
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה

