

מאגר נתוני האשראי- מדיניות פרטיות ארגונית

רקע

1. במסגרת ההקמה והתפעול של מערכת נתוני אשראי וכליבה מאגר נתוני האשראי (להלן: "המערכת", "המאגר", "מאגר המידע") נדרש בנק ישראל (להלן: "הבנק", "אנו", "אנחנו") מכוח חוק נתוני אשראי, התשע"ז-2016 (להלן: "חוק נתוני אשראי") חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הגנת הפרטיות") על תקנותיו, והנחיות הרשות להגנת הפרטיות ליישם כללים הנוגעים להבטחת הפרטיות והגנת המידע האישי.

מטרה

2. קביעת מדיניות בנושא פרטיות והגנת מידע אישי במאגר נתוני האשראי.
3. מיפוי וריכוז הטיפול בהגנת מידע אישי במאגר נתוני האשראי.
4. קביעת האחראים ליישום המדיניות במאגר נתוני האשראי, כולל מנגנוני הטמעה, פיקוח ובקרה.
5. קביעת הליכי אשורור ועדכון של המדיניות על ידי הנהלת מאגר נתוני האשראי.

אסמכתאות

מסמך זה מתייחס לדברי החקיקה וההנחיות הר"מ:

1. חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א, 1981 — והתקנות לפיו.
2. חוק נתוני אשראי, התשע"ז-2016
3. נהלי אבטחת המידע במאגר נתוני האשראי
4. הוראות הרשות להגנת הפרטיות

הגדרות ומושגים

1. "מידע" - נתונים על אישיותו של אדם, מעמדו האישי, צנעת אישיותו, מצב בריאותו, מצבו הכלכלי, הכשרתו המקצועית, דעותיו ואמונתו; (חוק הגנת הפרטיות)
2. "מידע רגיש" –

- 2.1. מידע שדליפתו תגרום לבנק ישראל פגיעה מהותית (פיננסית או תדמיתית) או דליפת מידע המוגן ע"י חוק הגנת הפרטיות או דליפת מידע המוגן עפ"י הסכם סודיות.
- 2.2. מידע רגיש על פי חוק הגנת הפרטיות:
- 2.2.1. נתונים על אישיותו של אדם, צנעת אישיותו, מצב בריאותו, מצבו הכלכלי, דעותיו ואמונתו;
- 2.2.2. מידע ששר המשפטים קבע בצו, באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, שהוא מידע רגיש; (חוק הגנת הפרטיות)
3. **"מידע מזוהה"** - מידע הכולל פרט מזהה של לקוח, או מידע שפרטים מזהים של לקוח הופרדו ממנו אך ניתן במאמץ סביר לזהות את הלקוח שאליו מתייחס המידע; (חוק נתוני אשראי)
4. **"מידע לא מזוהה"** - מידע על לקוח שאינו מידע מזוהה; (חוק נתוני אשראי)
5. **"פרט מזוהה"** - שם פרטי, שם משפחה, מספר זהות וכל מידע אחר שיש בו כדי להביא, במישרין או בעקיפין, לזיהוי לקוח מסוים;
6. **"נושא המידע"** - האדם שהפרטים על אודותיו מעובדים במערכת.
7. **"המאגר"** - מאגר נתוני אשראי שהוקם לפי פרק ה' לחוק נתוני אשראי
8. **"מאגר מידע"** - אוסף נתוני מידע, המוחזק באמצעי מגנטי או אופטי והמיועד לעיבוד ממוחשב, למעט – (1) אוסף לשימוש אישי שאינו למטרות עסק; או (2) אוסף הכולל רק שם, מען ודרכי התקשרות, שכשלעצמו אינו יוצר איפיון שיש בו פגיעה בפרטיות לגבי בני האדם ששמותיהם כלולים בו, ובלבד שלבעל האוסף או לתאגיד בשליטתו אין אוסף נוסף;
9. **"עיבוד מידע"** - איסוף, אחזקה, שימוש, העברה, מחיקה או השמדה של מידע אישי.
10. **"בעל מאגר"** - מי שיש ברשותו מאגר מידע והוא קובע את מטרות העיבוד של המידע האישי בו.
11. **"מחזיק"** - מי שמעבד מידע מטעמו של בעל מאגר.
12. **"ממונה על הגנת הפרטיות"** - עובד בנק ישראל אשר מונה לתפקיד זה ע"י הנגיד.
13. **"מנהל המאגר"** - עובד בנק ישראל אשר מונה לתפקיד זה ע"י הנגיד.
14. **"עובדי מאגר נתוני האשראי"** - לרבות עובדי בנק ישראל ועובדי הספק העובדים במתחמים המשמשים לתפעול אחזקה ומתן שירות ללקוחות מאגר נתוני האשראי.

15. "אירוע אבטחה חמור" - במאגר מידע שחלה עליו רמת אבטחה גבוהה - אירוע שנעשה בו שימוש במידע מן המאגר, בלא הרשאה או בחריגה מהרשאה או שנעשתה פגיעה בשלמות המידע; (תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) התשע"ז 2017)

בעלי תפקידים

1. **מנהל המאגר** - בהתאם להגדרת התפקיד על פי חוק נתוני אשראי וחוק הגנת הפרטיות.

2. **ממונה על הגנת הפרטיות**

2.1. הממונה על הגנת הפרטיות, אשר מונה ע"י נגיד בנק ישראל בהתאם להוראת סעיף 18 לחוק, אחראי לסייע למנהל המאגר בהגנה על פרטיות נושאי המידע. תפקידיו וסמכויותיו של הממונה על הגנת הפרטיות מפורטים בסעיף 18(ב) לחוק:

18(ב) תפקידי הממונה על הגנת הפרטיות יהיו:

- 1) לייעץ למנהל המאגר בנושא יישום הוראות חוק הגנת הפרטיות והנחיות רשם מאגרי המידע, ובכלל זה הגדרת מידע כמידע לא מזוהה;
- 2) לייעץ לממונה בנוגע לבירור תלונות ציבור בעניין פגיעה בפרטיות;
- 3) לייעץ למנהל המאגר בנוגע לבדיקות ולביצוע סקרים לאיתור סיכונים לפגיעה בפרטיות לקוחות;
- 4) לגבש תכנית הדרכה לכל מי שמועסק בתפעול המאגר בקשר להגנה על הפרטיות;
- 5) לדווח לנגיד על הסיכונים והכשלים שאיתר בקשר להגנת הפרטיות במאגר ולהמליץ על הפעולות שיש לנקוט בקשר לכך; דיווח לפי פסקה זו יימסר לנגיד בשנתיים הראשונות מיום התחילה כאמור בסעיף 123 - אחת לרבעון, ולאחר מכן - לפחות אחת לשנה;
- 6) לדווח לרשם מאגרי המידע אם נוכח שאירעה פגיעה מהותית בפרטיות.

3. מנהל אבטחת המידע –

3.1. מטרת מנהל אבטחת מידע:

3.1.1. להנחות, ולבקר יישום תוכנית אבטחת המידע, להוות גורם מקצועי מנחה לגבי צרכי אבטחת המידע במאגר

3.2. תפקידי מנהל אבטחת המידע:

3.2.1. ניהול והנחייה מקצועית שוטפת בתחום אבטחת המידע במאגר.

3.2.2. עדכון שוטף של בנק ישראל ומנהל התפעול מטעם הספק בנוגע לנושאי אבטחת המידע

3.2.3. הנחלה בשטח של החלטות וסיכומי ועדת היגוי לאבטחת המידע

3.2.4. הגדרת תוכנית העבודה בתחומי אבטחת המידע וניהול יישומה

3.2.5. הגדרת הכלים והתהליכים הנדרשים ליישום היבטי אבטחת המידע וכן ווידוא יישומם

3.2.6. גיבוש וטיוב נהלי אבטחת המידע

3.2.7. אפיון דרישות אבטחת המידע למערכות טכנולוגיות

3.2.8. עדכון מסמך המדיניות ונהלי אבטחת המידע

3.2.9. סיוע בהטמעת יישומי אבטחת המידע ע"פ צורך

3.2.10. ווידוא יישום היבטי אבטחת המידע במערכות המאגר וכן ווידוא הטמעה ותפעול שוטף של מוצרי אבטחת המידע במערכות.

3.2.11. ביצוע בקרה שוטפת על יישום אבטחת המידע במאגר, ובכלל זה על כל הנגזר ממסך המדיניות, הנהלים, התקנים והחוקים המחייבים בנושאי אבטחת המידע.

3.2.12. אישור רכש של מוצרים או שירותים אשר יש ברכישתם השלכות בכל הנוגע לאבטחת המידע.

3.2.13. יישום סקרי סיכוני אבטחת המידע וניהול סיכוני אבטחת המידע במאגר

3.2.14. ניהול סקרי הנהלה.

3.2.15. טיפול בהיבטי אבטחת המידע בקרב ממשקים תפעוליים

3.2.16. תיאום פעילויות אבטחת המידע בין גורמי בנק ישראל העוסקים בניהול ותפעול המאגר לבין גופים חיצוניים ומנחים רלוונטיים.

3.2.17. העלאת המודעות של עובדי המאגר לנושאי אבטחת המידע

3.2.18. ביצוע תחקירי אבטחת המידע

3.2.19. טיפול באירועי אבטחת המידע

4. ממונה על שיתוף בנתוני אשראי

4.1. הממונה על שיתוף בנתוני אשראי אשר מונה על ידי נגיד בנק ישראל בהתאם להוראות סעיף 66 לחוק ואשר סמכויותיו מפורטות בסעיפים 66(ב) ו-66(ג) לחוק:

66 (ב) הממונה יהיה אחראי לשיתוף בנתוני אשראי לפי חוק זה, ויפעל לשם אבטחת המידע, ההגנה על פרטיות הלקוחות ושמירה על עניינם של הלקוחות ומשתמשים בנתוני אשראי; תפקידי הממונה יהיו, בין השאר-

- 1) מתן רישיונות שירות נתוני אשראי ורישיונות שירות מידע על עוסקים;
- 2) פיקוח ועריכת בקרה על פעולתן של לשכות האשראי ולשכות מידע על עוסקים, ובכלל זה לגבי פיתוח המודלים הסטטיסטיים בידי הלשכות;
- 3) פיקוח ועריכת בקרה על פעולות של מקורות המידע המעבירים מידע למאגר, של המשתמשים בנתוני אשראי ושל מיופי כוח בתמורה;
- 4) מתן הוראות, לפי סעיף 68, ללשכת אשראי וללשכת מידע על עוסקים, למקורות מידע המעבירים מידע למאגר, למשתמשים בנתוני האשראי ולמיופי כוח בתמורה.

66(ג) הממונה רשאי לקבל מידע מהמאגר לשם ביצוע תפקידיו לפי חוק זה ובמידה הנדרשת לכך.

אחריות מנהלים במאגר נתוני האשראי

- 1.1. מנהלים במחלקות השונות של מאגר נתוני האשראי יהיו מחויבים לנושא ההגנה על הפרטיות כחלק בלתי נפרד מאחריותם המקצועית כמנהלים.
- 1.2. המנהלים יקפידו על יישום הנהלים וההנחיות ביחידה, יפעלו לאכיפתם, יעודדו מודעות של עובדים לנושא ההגנה על הפרטיות וכן יתמכו בפעילות מנהל מאגר המידע.
- 1.3. מנהלים במאגר נתוני האשראי יהיו מחויבים לפעול על פי על פי דרישות החקיקה, התקנות, ונהלי אבטחת המידע והגנת הפרטיות החלים בנושא.
- 1.4. המנהלים ייזמו פעילויות שונות בנושאי ההגנה על הפרטיות, כפי הנדרש ביחידתם.

אחריות עובדים

- 1.5. כל עובדי מאגר נתוני האשראי יהיו מחויבים להגנה על הפרטיות על פי דרישות החקיקה, התקנות, ונהלי אבטחת המידע והגנת הפרטיות החלים בנושא.
- 1.6. העובד יתחייב בין השאר לשימוש במידע רק למטרות המותרות.
- 1.7. כל עובד יהיה חתום על מסמך התחייבות לשמירת סודיות והגנה על הפרטיות כחלק מהסכם העבודה.
- 1.8. כל עובד יתודרך בנושא הגנת הפרטיות, על פי הנהלים.
- 1.9. העובדים יתודרכו לדווח על כל בעיה או אירוע שגרם לחשש לפגיעה בפרטיות למנהל המאגר.
- 1.10. יבוצעו הדרכות בנושא פרטיות ואחריותם האישית של העובדים לנושא.

עקרונות

1. **עיבוד הוגן וחוקי** – אנו מעבדים מידע אישי באופן חוקי והוגן ובהתאם להוראות אשר נקבעו בחוק נתוני האשראי.
2. **הגבלת מטרה** – עיבוד המידע במאגר נתוני האשראי נעשה אך ורק למטרות אשר הוגדרו בחוק נתוני האשראי.
3. **מידע עודף** – איסוף המידע מתבצע בהתאם להוראות חוק נתוני אשראי. איננו אוספים מידע מעבר לנדרש לצורך מימוש המטרות שלשמך הוא נמסר.
4. **שקיפות** – בנק ישראל נותן גילוי למטרות השימוש במידע שנאסף, העברות מידע, מטרותיהן וזהות הנעברים, קיומן של זכויות עיון תיקון והתנגדות.
5. **זכות עיון, הגבלה, תיקון, ומחיקה** – בנק ישראל מאפשר לנושאי המידע לעיין במידע הקיים אודותיהם במאגר נתוני האשראי, לתקנו אם נמצא לא מדויק או לא מעודכן, להגביל העברת מידע זה לגורמים שצוינו על ידם (למעט במקרים חריגים שנקבעו בחוק נתוני אשראי), ולדרוש את הפסקת איסוף המידע על אודותיהם ומחיקתו ממאגר המידע (למעט במקרים חריגים שנקבעו בחוק נתוני אשראי).
6. **סודיות ואבטחה** – בנק ישראל שומר על סודיות מידע אישי ומיישם מנגנונים טכנולוגיים וארגוניים נגד אובדנו, פגיעה בשלמותו, גישה אליו ללא הרשאה או שינויו שלא כדין. מידע רגיש יזכה לדרשת אבטחה גבוהה והגישה אליו תחייב הרשאות והליכי אימות זהות הולמים.
7. **אחריות** – בנק ישראל מיישם מנגנונים ארגוניים להבטחת האחריות של הבנק, מנהליו, עובדיו וספקיות שירותים עימם הוא עובד לקיום המדיניות ולהטלת סנקציות במקרה של הפרה.

איסוף מידע, שמירתו ומטרות השימוש בו

1. איסוף המידע:

המידע הנאסף למאגר נתוני האשראי כולל את הפרטים הבאים כפי שהוגדרו בסעיף 2 לחוק:

"נתוני אשראי" - נתונים כמפורט להלן, לגבי לקוח, הכוללים פרטים מזהים לגביו כפי שקבע השר לפי סעיף 107, והדרושים להערכת הסיכוי שהלקוח יעמוד בפירעון תשלומים שבהם הוא מתחייב:

- (1) נתונים לגבי תשלומים שבהם התחייב הלקוח ולגבי פירעונם, ובכלל זה תנאי ההתחייבות, וכן צווים או הגבלות שהוטלו על הלקוח לפי דין בשל אי-פירעון;
- (2) נתונים לגבי בקשות לקוח לנטילת אשראי, ובכלל זה בקשות שהגישה לשכת אשראי לבנק ישראל לפי פרק ז' לקבלת נתוני אשראי מהמאגר;
- (3) נתונים בדבר היקף האשראי שהלקוח רשאי ליטול מנותן אשראי;
- (4) נתונים לגבי סוגי חשבונות של הלקוח המתנהלים אצל נותן אשראי, שבהם ניתן אשראי או שקיימת זכות לקבל בהם אשראי, ומאפיינים של חשבונות כאמור;

2. מקורות המידע של המאגר:

מקורות המידע של המאגר הינם המקורות אשר פורטו בחוק, רשימה זו עשויה להשתנות בהתאם למנגנון הקבוע בחוק.

המקורות אשר פורטו בסעיף 19(א) לחוק:

- (1) כונס הנכסים הרשמי;
- (2) לשכות ההוצאה לפועל;
- (3) בנק ישראל;
- (4) בתי המשפט;
- (5) חברת חשמל;
- (6) בנק הדואר; לעניין זה, "בנק הדואר" - החברה הבת כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986;
- (7) תאגידים בנקאיים;
- (8) מנפיקי כרטיסי חיוב;

9) מקור מוסמך הנותן אשראי קמעונאי בהיקף שנתי כפי שקבע הנגיד בהסכמת השר ושר האוצר או לפי הצעת אחד מהם;

3. מטרת השימוש במידע:

בנק ישראל משתמש במידע הנשמר במאגר למטרות הבאות כפי שהוגדרו בסעיף 16(ב) לחוק נתוני האשראי:

- 3.1. מסירת נתוני אשראי ללשכות האשראי לגבי לקוח מסוים לשם עריכת דוח אשראי, ובכלל זה לשם מתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי, או מתן חיווי אשראי לגבי לקוח מסוים בהתאם להוראות סימנים ב' ו-ג' לפרק ז', או לשם מסירתם למיפוח כוח בתמורה בהתאם להוראות סימן ה' לפרק האמור;
- 3.2. מסירה ללקוח של מידע לגביו, בהתאם להוראות סימן ד' לפרק ז';
- 3.3. יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את בנק ישראל לשם ביצוע תפקידיו לפי חוק בנק ישראל, בהתאם להוראות סעיף 44;
- 3.4. יצירת בסיס מידע לא מזוהה שישמש את לשכות האשראי לשם פיתוח מודלים סטטיסטיים למתן חיווי אשראי ושירותים המתבססים על נתוני אשראי, בהתאם להוראות סעיף 45.

4. תקופת שמירת מידע

- 4.1. מידע הנמסר למאגר לרבות נתוני אשראי שהתקבלו ממקורות המידע של המאגר, נתונים לגבי בקשות לתיווך מידע, ונתונים לגבי פניות לקוחות למאגר לפי חוק נתוני האשראי ישמרו על פי הוראות סעיף 23 לחוק הקובע כי המידע ישמר לפרק זמן של עשר שנים מהמועד שבו הועברו למאגר כאשר לאחר 3 שנים ישמרו הנתונים המזוהים לצורך תיעוד בלבד.

זכויות נושאי המידע

1. אי הכללת נתונים

א. איסוף המידע למאגר מבוצע מבלי שמתקבלת הסכמה פוזיטיבית (opt-in) של נושא המידע. לאור האמור ניתנת לנושא המידע האפשרות לבקש כי לא יכללו נתוני אשראי לגביו במאגר בהתאם להוראת סעיף 22 לחוק:

- (1) באפשרותו של נושא המידע לבקש כי נתוני האשראי לגביו לא יכללו במאגר. בקשה זו תבוצע ובתנאי שלא קיימים אודות נושא המידע נתונים המעידים באופן מובהק כי אינו עומד בפירעון תשלומים שבהם התחייב.

- (2) באפשרות נושא המידע אשר אודותיו קיימים נתונים המעידים כי אינו עומד בפירעון תשלומים לבקש כי בתום תקופת ההגבלה (כהגדרתה בסעיף 22(ה)(1) לחוק) תמומש בקשתו לאי הכללת נתונים במאגר.
- (3) באפשרות נושא המידע לחזור בו מבקשתו כי לא יכללו נתונים לגביו במאגר נתוני האשׂראי.

2. אי מסירת נתונים

- א. בקשת לקוח שלא ימסרו נתוני אשׂראי לגביו מהמאגר
- (1) באפשרות נושא המידע לבקש שנתוני אשׂראי הקיימים אודותיו במאגר לא ימסרו לשם עריכת דו"ח אשׂראי לנותן או נתוני אשׂראי מסוימים אשר נושא המידע ציינם בבקשתו.
- (2) לא יימסר מידע אודות נושא מידע לנותן אשׂראי אשר נושא המידע ציין כי אינו מעוניין להעביר לרשותו נתונים אודותיו אלא אם חזר בו נושא המידע מבקשתו וביקש מבנק ישראל כי יימסרו נתוני אשׂראי לגביו. במקרה שזו ביקשה לשכת אשׂראי מבנק ישראל לקבל נתוני אשׂראי מהמאגר לגבי לקוח שהגיש בקשה לאי-מסירת נתונים, יודיע על כך בנק ישראל ללשכת האשׂראי, והלשכה תיידע את נותן האשׂראי בדבר.

3. תיקון מידע לבקשת לקוח

- א. נושא מידע זכאי להגיש בקשה לתיקון מידע אודותיו הקיים במאגר אם סבר כי המידע אינו נכון, שלם או מדויק. בקשה לתיקון מידע תיבחן בהתאם לנהלי העבודה שנקבעו לנושא על ידי בנק ישראל ועדכון בדבר תוצאות הטיפול בבקשה יועבר לנושא המידע עם סיום הטיפול.

העברת נתוני אשׂראי מהמאגר

1. העברת נתוני אשׂראי מהמאגר מתבצעת בהתאם להוראות החוק בנושא "גישה למידע שבמאגר והשימושים במידע" המנויות בפרק ז' לחוק.
2. להלן יפורטו הנסיבות בהן יימסר מידע מהמאגר, מטרות המסירה והגורמים הזכאים לבקש ולקבל מידע זה:

א. מתן דוח ריכוז נתונים

- (1) נושא המידע זכאי לקבל לבקשתו דוח ריכוז נתונים רגיל ודוח ריכוז נתונים מלא.

(2) דוח ריכוז נתונים יימסר לנושא המידע ללא תשלום אחת לשנה. בקשות נוספות יחויבו בתשלום על פי תקנות לחוק נתוני אשראי.

ב. בהתאם לסימן ב' בפרק ז' לחוק מועברים נתוני אשראי לגורמים הבאים ולצורך המטרות הבאות:

(1) מסירת נתוני אשראי מהמאגר ללשכת אשראי לשם עריכת דו"ח אשראי עבור הלקוח או עבור נתן אשראי בהתאם לסעיפים 26-29 לחוק.

ג. בהתאם לסימן ג' בפרק ז' לחוק מועברים נתוני אשראי לגורמים הבאים ולצורך המטרות הבאות:

(1) מסירת נתוני אשראי מהמאגר ללשכת אשראי לצורך מתן חיווי אשראי לנתן אשראי בהתאם לסעיפים 33-36 לחוק.

(2) מתן חיווי לחברת החשמל בדבר בשאלה האם לנקוט אמצעי גבייה לגבי לקוח אשר פיגר בתשלומיו לחברת החשמל בהתאם לסעיף 37 לחוק.

ד. בהתאם לסימן ה' בפרק ז' לחוק מועברים נתונים לגורמים הבאים ולצורך המטרות הבאות:

(1) מתן דו"ח ריכוז נתונים רגיל למיופה כוח בתמורה באמצעות לשכת אשראי.

ה. בהתאם לסימן ו' בפרק ז' לחוק מועבר מידע לא מזוהה לגורמים הבאים ולצורך המטרות הבאות:

(1) העברת מידע לא מזוהה הכלול במאגר לבנק ישראל לשם ביצוע תפקידו לפי חוק בנק ישראל.

(2) העברת מידע לא מזוהה ללשכת אשראי לצורך פיתוח מודל סטטיסטי לשם מתן חיווי אשראי ושירותים המתבססים על נתוני אשראי.

שקיפות

1. בנק ישראל מחוייב לשמור על זכויותיהם של נושאי המידע ועל המידע הרגיש שלהם הנאסף ונשמר במאגר נתוני האשראי. לצורך כך, מפרט בנק ישראל את מטרות השימוש במידע שנאסף, זכויות נושאי המידע ביחס למידע זה, מטרות השימוש במידע והגורמים אליהם מועבר מידע זה.
2. בנק ישראל מפרסם את המדיניות הפרטיות בגרסה קצרה וקלה להבנה של הציבור הרחב באתר האינטרנט של המערכת.
3. בנק ישראל מפרסם מדיניות פרטיות זו לעובדים במאגר נתוני האשראי ומטמיע אותה במסגרת התקשורתיות עם ספקים עמם מבוצעת התקשרות לצורך מתן שירותים למאגר נתוני האשראי.

סודיות ואבטחה

1. בנק ישראל מתחייב לשמור על סודיות של המידע האישי ברשותו. כל עובד במאגר נתוני האשראי וכל ספק שירות בעל גישה למידע אישי שברשות מאגר נתוני האשראי מוחתמים על כתב סודיות ומתודרכים לשמור על סוגיות מידע אישי והעדר שימוש בו אלא במסגרת מילוי תפקידם.
2. בנק ישראל מיישם מנגנונים טכנולוגיים וארגוניים נגד אובדן מידע אישי, פגיעה בשלמתו, גישה אליו ללא הרשאה או שינויו שלא כדין.
3. בין היתר מיישם בנק ישראל את מנגנוני אבטחת המידע הבאים:
 - א. מיפוי מערכות מידע וסקר סיכונים תקופתי.
 - ב. אבטחה פיסית וסביבתית על התשתית הפיסית של מאגרי המידע.
 - ג. אבטחת מידע בניהול כוח אדם.
 - ד. הגבלת גישה ישירה של משתמשים חיצוניים למאגר המידע.
 - ה. ניהול הרשאות גישה למערכות המידע של מאגר נתוני האשראי והגבלתן בהתאם לעקרון ה"צורך לדעת".
 - ו. ניהול סיסמאות
 - ז. הפעלת אמצעים לזיהוי ואימות זהות מורשי הגישה למערכות המאגר ושל נושאי המידע המבקשים גישה למידע אישי ולביצוע פעולות ביחס למידע האישי המצוי לגביהם במאגר המידע.
 - ח. הפרדת מתחמים ומערכות מידע
 - ט. נקיטת אמצע הגנה סבירים ומקובלים בעת קבלת והעברת מידע אישי.
 - י. תיעוד גישה למערכות המאגר ואירועי אבטחה המעלים חשש לפגיעה בשלמות מידע אישי או לשימוש בו ללא הרשאה.
 - יא. ניטור מערכות המאגר ופעולות מורשי הגישה במערכות אלו.
 - יב. ביצוע גיבוי תקופתי של המידע האישי במאגר ואימוץ נהלים ומנגנונים להבטחת שיחזור המידע האישי בעקבות אירועים של אובדן או הרס.
 - יג. ביצוע ביקורות תקופתיות פנימיות וחיצוניות.
4. מידע רגיש זוכה לדרגת אבטחה גבוהה והגישה אליו מחייבת מתן הרשאה ייחודית והליכי אימות זהות הולמים.

5. בנק ישראל אינו מתקשר עם ספקי שירותים למאגר נתוני האשראי בטרם עריכת בדיקות נאותות וקבלת הבטחות חוזיות ליישום חובות הסודיות והאבטחה על ידי ספקי השירות ועובדיו.

הטמעה והכשרה

1. בנק ישראל נוקט בצעדים שונים להטמעת המדיניות בקרב עובדי מאגר נתוני האשראי וספקיות השירותים.

פיקוח ובקרה

1. עובדי מאגר המידע ידווחו על אירועים בהם מופרת מדיניות זו.
2. מנהל המאגר יפקח על קיום מדיניות זו, יערוך ביקורות, ובכלל זאת, ביקורות פתע, כדי לוודא קיומם של העקרונות והמדיניות במאגר נתוני האשראי.
3. אם במסגרת ביקורות אלו עלה כי ישנן הפרות של מדיניות זו יפעל יחד עם הגורמים הרלוונטיים לתיקונן.
4. כאמור בסעיף 18(ב)(5) לחוק, הממונה על הגנת הפרטיות יגיש אחת לשנה, ובתדירות גבוהה יותר לפי הצורך, דין וחשבון לנגיד בנושא הסיכונים והכשלים שאיתר בקשר להגנת הפרטיות במאגר, וימליץ על פעולות שיש לנקוט בקשר לכך.

תלונות

1. נושא מידע המעוניין להתלונן על פגיעה בפרטיות על ידי בנק ישראל או מי מעובדיו, יפנה בכתב אל הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, שיברר את התלונה בהתאם לאמור בסעיף 78 לחוק.
2. אם נושא המידע אינו שבע רצון מהטיפול בתלונתו, זכאי נושא המידע לפנות בתלונה אל הממונה על הגנת הפרטיות, בכתובת דוא"ל pniyot@creditdata.org.il.

שינוי ועדכון

1. מדיניות זו תיבחן ע"י בנק ישראל אחת לשנה או עם כל שינוי מהותי במערכת ותעדכן לפי הצורך.
2. כל שינוי או עדכון של המדיניות יפורסם באתר מערכת נתוני האשראי creditdata.org.il ויימסר לעובדים.
3. אם חל שינוי מהותי במדיניות, תוצב גם הודעה במקום בולט באתר האינטרנט של בנק ישראל boi.org.il.