

דירוג אשראי

המדריך המלא – כל מה שצריך לדעת,
מסודר ובגובה העיניים.

ליאור קרני · מתכנן פיננסי | עודכן יוני 2026



כל מי שרוצה לדעת איך השוק רואה אותו

כל מי שעומד לקחת הלוואה או משכנתא

למי זה רלוונטי

10 דק' קריאה

יש לך "תעודת זהות פיננסית" שאתה כנראה אף פעם לא ראית – ועל פיה הבנק מחליט אם לתת לך הלוואה, ובאיזו ריבית. בישראל זה עובד אחרת מהמודל האמריקאי המוכר, ורוב האנשים לא יודעים שיש להם זכות לראות את הנתונים בחינם. המדריך הזה עובר על הכל: מי מנהל את המאגר, מה משפיע על הדירוג, איך משפרים אותו, ואיך מתקנים טעות שעולה לך כסף.

***6194**

המוקד של מערכת נתוני אשראי

3

השנים האחרונות – עליהן מתבסס
הדירוג

1

דוח ריכוז נתונים בחינם בכל שנה

במדריך הזה

- 01 מה זה דירוג ונתוני אשראי
- 02 מי מנהל את המאגר
- 03 איך מקבלים את הדוח בחינם
- 04 מה משפיע על הדירוג
- 05 איך משפרים את הדירוג
- 06 למה דירוג טוב חוסך לך כסף
- 07 כמה זמן נשמר מידע שלילי
- 08 איך מתקנים מידע שגוי
- 09 טעויות נפוצות
- 10 צ'קליסט פעולה
- 11 שאלות נפוצות
- 12 מילון מונחים

01 מה זה דירוג נתוני אשראי

בכל פעם שאתה לוקח הלוואה, פותח מסגרת אשראי או משתמש בכרטיס – נוצר מידע על איך אתה מתנהל. כל המידע הזה נאסף למקום אחד שנקרא **מערכת נתוני אשראי**. זה לא ציון, אלא תמונת המצב הגולמית: ההלוואות שלך, ההחזרים, מסגרות האשראי, פיגורים אם היו, והליכים לגביית חובות.

דירוג אשראי זה משהו אחר. זה ציון מספרי שבנוי על בסיס הנתונים האלה, ומטרתו להעריך בכמה מילים פשוטות: מה הסיכוי שתחזיר הלוואה בזמן. ציון גבוה אומר "סיכון נמוך", וזה בדיוק מה שבנק רוצה לראות לפני שהוא מחליט כמה ריבית לבקש ממך.

חשוב להבין מההתחלה

בישראל הנתונים והדירוג הם **שני דברים נפרדים**. את הנתונים מנהלת המדינה (בנק ישראל), ואת הדירוג מחשבות חברות פרטיות (לשכות אשראי). זה ההבדל הגדול מהמודל האמריקאי, שבו הכל יושב אצל חברות פרטיות. בפרק הבא נסביר בדיוק מי עושה מה.

02 מי מנהל את המאגר

בישראל יש חוק שנקרא **חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016**, והמערכת שהוא הקים פועלת מאז 2019. החוק חילק את התפקידים בין שני שחקנים:

בנק ישראל – מנהל את המאגר

בנק ישראל אוסף את נתוני האשראי מהבנקים, חברות כרטיסי האשראי, נותני אשראי חוץ-בנקאיים וגופים ממשלתיים (כמו הוצאה לפועל), מחזיק אותם במאגר מרכזי, ומוסר אותם – לך וללשכות האשראי – לפי כללי החוק. בנק ישראל **לא** מחשב דירוג.

לשכות אשראי – מחשבות את הדירוג

חברות פרטיות בעלות רישיון (כמו Dun & Bradstreet ו-CofaceBDI) ניגשות לנתונים מהמאגר, ומריצות עליהם מודל שמפיק את הציון המספרי שלך. הדירוג נקבע **רק** אצלן – לא בבנק ישראל.

למה זה בכלל קיים

המטרה של המערכת היא להגביר את התחרות בשוק האשראי ולהרחיב נגישות. במקום שכל בנק יראה רק את ההיסטוריה שלך אצלו, יש תמונה אחת – וכך גם בנק שלא הכיר אותך יכול להציע לך הצעה, ולפעמים זולה יותר. בשורה התחתונה: **מי שמתנהל יפה אמור לקבל אשראי זול יותר**.

זה בדיוק ההבדל מ-FICO האמריקאי: בארה"ב אין מאגר ממשלתי מרכזי – הנתונים יושבים אצל חברות פרטיות שגם אוספות וגם מדרגות. בישראל המדינה מחזיקה את הנתונים, והדירוג נבנה על גביהם. (חלק מהלשכות בארץ משתמשות במודל בסגנון FICO שמותאם לשוק המקומי, ומכאן שם כמו "FICO®BDI" – אבל זה מודל פרטי של הלשכה, לא של בנק ישראל).

03 איך מקבלים את הדוח בחינם

זאת אולי הזכות הכי שווה שרוב האנשים לא מנצלים: **דוח ריכוז נתונים אחד בחינם בכל שנה קלנדרית**, ישירות ממערכת נתוני האשראי של בנק ישראל. לא צריך לעבור דרך הבנק שלך, ולא צריך לשלם.

01 היכנס לאתר מערכת נתוני אשראי

זה האתר הרשמי של בנק ישראל לעניין הזה. אפשר גם להזמין דרך המוקד הטלפוני 6194*.

איך: מחפשים "מערכת נתוני אשראי" / creditdata.org.il / ונכנסים לאזור האישי.

02 הזדהה דרך ההזדהות הלאומית

ההתחברות נעשית באמצעות מערכת ההזדהות הממשלתית – אותו מנגנון שאתה מכיר משירותים ממשלתיים אחרים.

03 הזמן "דוח ריכוז נתונים"

בוחרים "הזמנת דוח" → "דוח ריכוז נתונים". אם לא ניצלת את הזכות השנה, הוא מסומן כהזמנה ללא עלות. אפשר לבחור דוח ל-3, 5 או 10 שנים אחורה.

טיפ: דוח ל-3 שנים בדרך כלל מספיק – זו התקופה שעליה מתבסס הדירוג בפועל.

04 קרא את הדוח – מה יש שם

הדוח מרכז את כל התחייבויות האשראי שלך (הלוואות, מסגרות, כרטיסים, משכנתא), את אופן הפירעון (עמידה בתשלומים, פיגורים), הליכים לגביית חובות אם יש, ורשימת הגופים שקיבלו עליך מידע.

דוח הנתונים מול הדירוג עצמו

שים לב להבדל: **דוח ריכוז הנתונים** שמבנק ישראל הוא חנימי ומראה לך את המידע הגולמי – אבל הוא לא כולל את הציון. כדי לראות את **הדירוג** (הציון המספרי) צריך לפנות ללשכת אשראי, ובדרך כלל זה כרוך בתשלום. יש גם אפליקציות שמציגות את הציון בחינם, אך הדוח המפורט שמסביר אותו – בתשלום.

04 מה משפיע על הדירוג

לשכות האשראי לא חושפות את הנוסחה המדויקת – אבל המדריך הרשמי וההסברים של הגופים הפיננסיים משרטטים תמונה ברורה. הנה הגורמים המרכזיים, מהמשפיע ביותר ולמטה:

היסטוריית תשלומים

הגורם החשוב ביותר. עמידה בהחזרים בזמן בונה דירוג; פיגורים, איחורים והסדרי חוב שלא כובדו – מורידים. גם איחור בודד יכול לפגוע.

ניצול מסגרת ואוברדרפט

להיות כל הזמן "על הקצה" של המסגרת, או לחרוג ממנה, משדר סיכון. ניצול נמוך ויציב נראה הרבה יותר טוב.

ריבוי הלוואות וחובות

הרבה הלוואות במקביל (בנקאיות וחוף-בנקאיות) מגדילות את יחס ההחזר להכנסה, וזה מעלה את הסיכון בעיני המודל.

הגבלות וצ'קים חוזרים

חשבון מוגבל, סדרת צ'קים שחזרו, עיקולים והליכי הוצאה לפועל הם "נתונים שליליים חזקים" שפוגעים משמעותית.

יש עוד גורם שכדאי להכיר: **ריבוי בקשות אשראי בזמן קצר**. בכל בקשה להלוואה, מסגרת או משכנתא, הגוף פונה ללשכה לקבל דוח או חיווי. הרבה פניות כאלה בפרק זמן קצר עלולות להיתפס כ"חיפוש נואש לאשראי". זה עיקרון מקובל במודלים בעולם, אך לא מפורסם רשמית כחלק מהמודל הישראלי – אז קח אותו כעיקרון זהירות סביר, לא ככלל חתום.

הדירוג שלך הוא לא גזירת גורל – הוא תמונת מצב שאתה מצייר כל חודש מחדש.

05 איך משפרים את הדירוג

הבשורה הטובה: לכל אחד יש יכולת להשפיע על הדירוג שלו. העיקרון פשוט – לייצר רצף ארוך של התנהלות נקייה, ולנטרל מידע שגוי. הנה הצעדים שעובדים:

01 תוודא שאין פיגורים – אפילו טכניים

הסיבה הכי נפוצה לפיגור היא הוראת קבע שלא עודכנה אחרי החלפת בנק, או כרטיס שפג תוקף. עקוב אחרי כל ההחזרים, ועדכן פרטים מיד עם כל שינוי.

02 הורד את ניצול המסגרת

אם אתה כל הזמן צמוד לתקרת המסגרת, המודל רואה אותך בסיכון. צמצם בהדרגה את האוברדראפט, או בקש להגדיל מסגרת באופן מבוקר כדי שאחוז הניצול יירד.

03 צמצם ואחד הלוואות

הרבה הלוואות קטנות ויקרות (מינוס, כרטיסים, גופים חוץ-בנקאיים) מכבידות. איחוד למספר מצומצם של הלוואות מסודרות, עם החזר בזמן, משפר את התמונה בהדרגה.

04 הימנע מריבוי בקשות אשראי

במקום "לנסות את המזל" אצל עשרה גופים, פעל מסודר. רכז בקשות, הבן את התנאים מראש, ואל תפזר פניות מיותרות.

05 סגור תיקים והסר הגבלות

תיק פתוח בהוצאה לפועל או חשבון מוגבל הם הכתמים הכבדים. הסדר אותם, ודאג שהסטטוס בדוח מתעדכן ל"סגור".

כמה זמן זה לוקח

שיפור ניכר אפשרי כבר אחרי **6-12 חודשים** של התנהלות טובה. לפני בקשה גדולה כמו משכנתא, כדאי לכוון ל**שנה לפחות**. ללא חריגות, פיגורים או צ'קים חוזרים. כתמים כבדים (הוצאה לפועל, חשבון מוגבל) עשויים ללוות את הדירוג זמן ארוך יותר – על כך בפרק 07.

06 למה דירוג טוב חוסך לך כסף

זה לא עניין של "תו תקן" יוקרתי – לדירוג יש מחיר ממשי. הבנק מתמחר את הסיכון: ככל שאתה נראה בטוח יותר, הוא דורש פחות פיצוי בריבית. דירוג נמוך מתורגם לריבית גבוהה, דרישת ביטחונות, ולפעמים סירוב מוחלט שמכריח אותך לגופים יקרים יותר.

דוגמה במספרים · להמחשה בלבד

נניח שני אנשים לוקחים הלוואה של **100,000 ש"ל ל-5 שנים**. בעל דירוג גבוה מקבל ריבית של 6%, ובעל דירוג נמוך מקבל 9% על אותה הלוואה בדיוק.

ההפרש בהחזר החודשי הוא בערך 140 ש"ל – ולאורך כל ההלוואה זה מצטבר ל**אלפי שקלים** שיוצאים מהכיס רק בגלל הדירוג. במשכנתא, שבה הסכומים גדולים פי כמה והתקופה ארוכה בהרבה, ההפרש הזה יכול להגיע לעשרות אלפי שקלים.

המספרים כאן להמחשה – אין טבלת ריביות רשמית לפי דירוג, וכל גוף מתמחר אחרת. אבל ההיגיון תקף תמיד: **אותה הלוואה, מחיר אחר – והדירוג הוא שקובע את ההפרש**.

07 כמה זמן נשמר מידע שלילי

כאן חשוב להפריד בין שני דברים שמתבלבלים: כמה זמן המידע קיים במאגר, וכמה זמן הוא משפיע על הדירוג.

המאגר "זכר" עד 10 שנים

מבחינת שמירה היסטורית, נתונים יכולים להישמר במאגר של בנק ישראל עד 10 שנים. אפשר אפילו להזמין דוח ל-10 שנים אחורה.

הדירוג מסתכל בעיקר על 3 שנים

בפועל, מודלי הדירוג מתבססים על נתוני **3 השנים האחרונות**. כלומר התנהלות טובה בשנתיים-שלוש האחרונות יכולה "לכבות" השפעה שלילית ישנה.

לגבי כתמים שליליים ספציפיים: נתונים שליליים נמחקים בדרך כלל אחרי **3-5 שנים**, תלוי בסוג. ב"תקופת הגבלה" (שמתחילה כשמתקבל נתון המעיד על אי-פירעון, כמו הוצאה לפועל או חשבון מוגבל) המידע נשאר לרוב כ-3 שנים. לדוגמה, תיק הוצאה לפועל שנסגר יכול עדיין להופיע בדוח כ-3 שנים ממועד הסגירה.

שינוי בדרך · 2026

בשנת 2026 מקודמת בכנסת רפורמה שכוללת, בין היתר, כוונה **לקצר את "תקופת הכתם" של נתונים שליליים מ-3 שנים לשנה אחת**. נכון לכתיבת המדריך זה עדיין בתהליך חקיקה – אז כדאי לעקוב, אבל לא להסתמך על זה עד שייכנס לתוקף באופן רשמי.

08 איך מתקנים מידע שגוי

טעויות קורות, והן עולות כסף. צ'ק שחזר מסיבה טכנית ונרשם כ"חוסר כיסוי", הלוואה שמופיעה פעמיים, חוב ששולם אבל עדיין מסומן כפתוח – כל אלה יכולים לפגוע בדירוג שלך בלי שום הצדקה. החוק נותן לך **זכות מפורשת לבקש תיקון או מחיקה** של נתון שגוי.

01 זהה את הטעות בדוח

זו בדיוק הסיבה להזמין את דוח ריכוז הנתונים החינמי. עבור עליו שורה-שורה: כל הלוואה, כל מסגרת, כל אירוע – ובדוק שהכל מדויק ומעודכן.

02 פנה למקור המידע ולמערכת

אפשר לפנות ישירות לגוף שדיווח (הבנק או חברת האשראי) לתיקון, וגם ליחידת פניות הציבור במערכת נתוני אשראי. הבקשה מתגלגלת למקור המידע לבדיקה.

איך: דרך אתר gov.il ("בדיקת נתוני אשראי") או דרך מערכת נתוני אשראי.

03 קבל דוח מתוקן

אם המידע תוקן בעקבות הפנייה שלך – אתה זכאי לדוח מתוקן בחינם, גם אם כבר ניצלת את הזכות השנתית.

09 טעויות נפוצות

✘ **אף פעם לא לבדוק את הדוח.** אתה לא יכול לתקן מה שלא ראית. הזכות לדוח חנימי קיימת בדיוק בשביל לתפוס טעויות שעולות לך כסף.

✘ **להתעלם מאיחור "טכני".** הוראת קבע שלא עודכנה אחרי החלפת בנק נרשמת כפיגור – בדיוק כמו פיגור אמיתי. המערכת לא יודעת שזו טעות.

✘ **לחיות קבוע על תקרת המסגרת.** גם בלי לחרוג רשמית, ניצול של כמעט 100% מסגרת משדר "על הקצה" ומוריד דירוג.

✘ **לפזר בקשות אשראי בלי תכנון.** לנסות עשרה גופים בשבוע נראה כמו חיפוש נואש. עדיף מסודר ומרוכז.

✘ **לחשוב שכתם נשאר לנצח.** ברוב המקרים המידע השלילי "מתיישן" אחרי כ-3 שנים, והתנהלות טובה מאז משפרת את התמונה. אל תוותר מראש.

צ'קליסט פעולה – 10 דקות ✓

הזמנתי את דוח ריכוז הנתונים החינמי דרך מערכת נתוני אשראי

עברתי על הדוח ובדקתי שאין טעויות (הלוואה כפולה, חוב ששולם, צ'ק טכני)

וידאתי שאין פיגורים פעילים, ושכל הוראות הקבע עובדות

בדקתי את ניצול המסגרות שלי, ותכננתי להוריד אוברדרפט אם צריך

אם מצאתי טעות – פתחתי פנייה לתיקון דרך gov.il / מערכת נתוני אשראי

11 שאלות נפוצות

בנק ישראל נותן לי את הדירוג שלי?

לא. בנק ישראל נותן לך את **דוח ריכוז הנתונים** – המידע הגולמי – בחינם פעם בשנה. את הדירוג עצמו (הציון המספרי) מחשבות לשכות האשראי הפרטיות, וכדי לראות אותו צריך לפנות אליהן, בדרך כלל בתשלום.

בדיקת הדוח שלי פוגעת בדירוג?

לא. כשאתה מזמין את הדוח שלך על עצמך, זו לא "בקשת אשראי" ולא פוגעת בדירוג. הגורם שעלול להשפיע הוא ריבוי בקשות אשראי בפועל בזמן קצר – לא בדיקה עצמית.

יש לי כתם מלפני שנתיים – זה נגמר?

תלוי בסוג. רוב הנתונים השליילים "מתיישנים" אחרי כ-3 שנים, ומודלי הדירוג מסתכלים בעיקר על 3 השנים האחרונות. התנהלות נקייה מאז הכתם משפרת את התמונה בהדרגה, גם אם הוא עדיין שמור היסטורית במאגר.

כמה זמן לוקח לשפר דירוג?

שיפור מורגש אפשרי כבר תוך 6-12 חודשים של התנהלות טובה: בלי פיגורים, ניצול מסגרת סביר, ובלי בקשות אשראי מיותרות. לפני משכנתא – כדאי לכוון לשנה לפחות של "התנהלות כמו שעון".

מצאתי טעות בדוח – מה עושים?

פונים לתיקון: דרך הגוף שדיווח (הבנק/חברת האשראי) וגם ליחידת פניות הציבור במערכת נתוני אשראי (דרך gov.il). אם המידע תוקן – מקבלים דוח מתוקן בחינם.

למה בכלל אכפת לי מהדירוג אם אני לא לוקח הלוואה?

כי הוא משפיע ברגע שכן תצטרך: משכנתא, הלוואה לרכב, מסגרת אשראי, ולפעמים אפילו תנאי שכירות. עדיף להגיע לרגע הזה עם דירוג מטופח – כי אז התנאים שתקבל טובים יותר.

12 מילון מונחים

| | |
|--------------------------|---|
| מערכת נתוני אשראי | המאגר המרכזי שמנהל בנק ישראל, שמרכז את כל נתוני האשראי של הציבור. |
| דוח ריכוז נתונים | הדוח הרשמי מבנק ישראל שמראה לך את כל המידע שמוחזק עליך. אחד בחינם בכל שנה. |
| דירוג אשראי | ציון מספרי שמעריך את הסיכון שלך כלווה. מחושב רק בלשכות אשראי פרטיות. |
| לשכת אשראי | חברה פרטית ברישיון (כמו CofaceBDI) שמחשבת דירוג ומפיקה דוחות על בסיס נתוני המאגר. |
| חיווי אשראי | תשובה מקוצרת מסוג "אדום/ירוק" – האם קיים סיכון משמעותי – שהבנק מקבל מהלשכה. |
| תקופת הגבלה | פרק הזמן (לרוב כ-3 שנים) שבו נתון שלילי על אי-פירעון נשאר ומשפיע על הדירוג. |
| הזדהות לאומית | מערכת ההזדהות הממשלתית שדרכה מתחברים לאזור האישי ומזמינים את הדוח. |



ליאור קרני · מנהיגות פיננסית

karnyoffice.co.il · info@karnyoffice.co.il · 055-442-4302

המדריך הוא מידע כללי ולא מהווה ייעוץ פיננסי, ייעוץ מס או תחליף לבדיקה פרטנית של הנתונים שלך. הכללים, התקופות והנהלים נכונים למרבית המקרים לשנת 2026 ועשויים להשתנות, בין היתר לאור רפורמות בחקיקה. הדוגמה המספרית להמחשה בלבד ואינה מבטיחה ריבית או תנאי אשראי כלשהם. לפני כל פעולה – כדאי לבדוק את המצב הספציפי שלך מול גורם מוסמך.