

טיוטה להערות הציבור

הערות ניתן להעביר עד ליום 30 באוגוסט 2026
באמצעות תיבת הדוא"ל: CCR-REG@BOI.ORG.IL

ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי

פרק א': כללי

מבוא

1. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי הינו שירות הנכלל בשירותים שלשכת אשראי רשאית לספק ללקוח על בסיס דוח ריכוז נתונים לפי הוראות סעיף 13(2)(ב) לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**), ושמיופה כוח בתמורה רשאי לספק ללקוח על בסיס דוח ריכוז נתונים לפי תקנה 6 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 ולפי סעיף 13 לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017.
2. מתוקף סמכותי לפי סעיף 68 לחוק, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, הריני קובע הוראה זו הקובעת, בין היתר, כי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה יהיו רשאים לפעול כנותני שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי רק לאחר קבלת אישור מראש ובכתב של הממונה, ומסדירה את העקרונות והכללים למתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ללקוח על ידי לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה באמצעות פלטפורמות דיגיטליות על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי יכול לכלול מגוון שירותים, לרבות: ייעוץ בנושא דירוג אשראי, שירות השוואת עלויות, שירות ניטור.
3. למען הסר ספק, הוראה זו מוסיפה על הוראות אחרות של הממונה הרלוונטיות לפעילות זו ואינה גורעת מהן, בכלל זה: הוראותיו בנושאי אבטחת מידע, זיהוי לקוח ומתן שירות ללקוח. לעניין מתן שירות ללקוח, לשכת אשראי תפעל בהתאם להוראת ממונה מס' 305 בנושא "מתן שירותים ללקוח" ומיופה כוח בתמורה יפעל בהתאם להוראת ממונה מס' 404 בנושא "שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה", בהתאמות הנדרשות לפי הוראה זו. כמו כן, יובהר כי ההוראה קובעת דרישות נוספות על אלו הקבועות בהוראות כל דין ואינה גורעת מהן, בכלל זה חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ותקנותיו.
4. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות הקבועה בחוק, בהתאם לעניין, אלא אם כן נקבע אחרת בהוראה זו.

תחולה

5. הוראה זו חלה על לשכת אשראי ועל מיופה כוח בתמורה.
6. הממונה רשאי לפטור לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה מסוימים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה, או לקבוע הוראות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על לשכת אשראי או על מיופה כוח בתמורה מסוימים, זאת, במקרים חריגים ולאחר שבחן את הבקשה ואת הנימוקים אשר נמסרו לו בכתב. הממונה רשאי לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות כאמור, יחולו לתקופה קצובה ובתנאים מסוימים כפי שיקבעו על ידו.

הגדרות

7. בהוראה זו :

-	"הוראה 301 בנושא ניהול המידע והגנתו"	הוראת ממונה מס' 301 ללשכת אשראי בנושא "ניהול המידע והגנתו";
-	"הוראה 303 בנושא ניהול סיכונים", "הוראה 303"	הוראת ממונה מס' 303 ללשכת אשראי בנושא "ניהול סיכונים";
-	"הוראה 305 בנושא מתן שירותים ללקוח"	הוראת ממונה מס' 305 ללשכת אשראי בנושא "מתן שירותים ללקוח";
-	"הוראה 308 בנושא הוראת דיווח ללשכות אשראי"	הוראת ממונה מס' 308 ללשכת אשראי בנושא "הוראת דיווח ללשכות אשראי";
-	"הוראה 404 בנושא שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה"	הוראת ממונה מס' 404 למיופה כוח בתמורה בנושא "שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה";
-	"הוראה 406 בנושא ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר", "הוראה 406"	הוראת ממונה מס' 406 למיופה כוח בתמורה בנושא "ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר";
-	"חבר בורסה"	כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, למעט תאגיד בנקאי;
-	"יום עסקים"	כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב;
-	"מוצרי אשראי"	לרבות הלוואות, הלוואות לדיור, קווי אשראי, מסגרות עובר ושב, ערבויות וכרטיסי אשראי;
-	"מידע ממערכת נתוני אשראי"	נתוני אשראי אשר התקבלו ממאגר נתוני אשראי או דירוג אשראי, וכן מידע מעובד אודות לקוח המבוסס באופן מלא או חלקי על נתונים אלה;
-	"נותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי", "נותן שירות"	לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה אשר מפעילים שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי, לפי הוראה זו;
-	"פלטפורמה דיגיטלית"	פלטפורמה המאפשרת מתן שירותים ללקוחות באופן דיגיטלי, באמצעות אתר אינטרנט, יישומון (אפליקציה), או אמצעי דיגיטלי אחר, לרבות תוך שימוש בכלים טכנולוגיים לצורך עיבוד המידע;
-	"שירות השוואת עלויות"	שירות ללקוח הכולל השוואת מחירים, עלויות, ובכלל זה ריביות ועמלות לשם קבלת הצעה מנותן אשראי מפקח למוצר אשראי, שנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי רשאי להפעיל במסגרת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי;

לעניין לשכת אשראי – ייעוץ ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי בדבר התנהלותו הכלכלית לגבי מוצרי אשראי בהתאם לסעיף 13(2)(ב) לחוק, הניתן באמצעות פלטפורמה דיגיטלית ; לעניין מיופה כוח בתמורה – ייעוץ ללקוח על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי בדבר התנהלותו הפיננסית לגבי מוצרי אשראי בהתאם לתקנה 6 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 ולסעיף 13 לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), תשע"ח-2017, הניתן באמצעות פלטפורמה דיגיטלית ;	-	"שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי" או "השירות"
שירות ללקוח בדבר עדכון בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר נתוני אשראי או עדכון בדירוג האשראי שלו, בהתאם לספי מהותיות הנקבעים על ידי נותן השירות, אשר נותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי רשאי להפעיל במסגרת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ;	-	"שירות ניטור"
נותן אשראי כמפורט להלן : • בנק – כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ; • בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי – מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 ; • גוף מוסדי – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ; • בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי – מי שבידו רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 ; • בעל רישיון מורחב למתן אשראי – מי שבידו רישיון מורחב למתן אשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 ; • בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – מי שבידו רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 ;	-	"נותן אשראי מפקח"



פרק ב': הגשת בקשת אישור לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי

8. לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה יוכלו לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי רק לאחר קבלת אישור הממונה מראש ובכתב ובהתאם למפורט בסעיפים 9 ו-10, לפי העניין.
9. לשכת אשראי המבקשת לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי תפעל בהתאם להוראה 303 בנושא ניהול סיכונים, ובפרט בהתאם לסעיפים 23 עד 26 וסעיף 31 להוראה 303 לעניין "שירות חדש", ותעביר לממונה בקשה להפעלת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי כשירות חדש בהתאם לסעיף 13.2 להוראה 308 בנושא הוראת דיווח ללשכות אשראי. לשכת האשראי תפרט בבקשה את שירותי הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי אשר בכוונתה לספק ללקוח ואת המאפיינים העיקריים של כל אחד מהשירותים כאמור.
10. מיופה כוח בתמורה המבקש לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי יפעל בהתאם להוראה 406 בנושא ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, ובפרט בהתאם לסעיף 6 להוראה 406 לעניין "הפעלת שירות חדש באמצעות פלטפורמה דיגיטלית" ולסעיף 115 להוראה 406 לעניין עריכת סקר סיכונים אבטחת מידע ומבחני חדירה, ויעביר לממונה בקשה להפעלת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, בצירוף המידע והמסמכים שלהלן:
 - 10.1. דיווח על הפעלת שירות חדש באמצעות פלטפורמה דיגיטלית בהתאם לסעיף 8.4 להוראה 406; הדיווח יכלול פירוט של שירותי הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי אשר בכוונתו לספק ללקוח ואת המאפיינים העיקריים של כל אחד מהשירותים כאמור.
 - 10.2. תכנית עסקית אשר תכלול לכל הפחות התייחסות לפרטים הבאים: מאפייני הפלטפורמה הדיגיטלית שבכוונת נותן השירות לספק באמצעותה את שירות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי, פירוט אודות המודל העסקי וכן השם המסחרי שתחתיו יספק מיופה הכוח בתמורה את שירותיו אם הוא שונה משמו הרשום ברשם החברות.
 - 10.3. פירוט האמצעים הטכנולוגיים שבידי מיופה הכוח בתמורה לצורך מתן השירות ומיומנותו בהפעלתם. לצורך כך, עליו לכלול בבקשתו כל פרט מהותי בקשר עם קיומם של אמצעים טכנולוגיים מתאימים, לרבות את המידע ואת המסמכים האלה:
 - 10.3.1. פירוט אודות התשתיות הטכנולוגיות המעורבות במתן השירות, לרבות תיאור ארכיטקטורת מערכות המידע, ואמצעי אבטחת מידע;
 - 10.3.2. אישור מבקר על עמידת מיופה הכוח בתמורה בדרישות הוראה 406 בנושא ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, בהתאם לאמור בסעיף 5.1.2 להוראה 406, שנערך במהלך 18 החודשים טרם הגשת הבקשה. האמור חל גם על מיופה כוח בתמורה מקבוצה 3 שטרם חלפו 6 חודשים ממועד רישומו או שטרם חלפה שנה מהמועד בו עבר מקבוצה 2 לקבוצה 3;
 - 10.3.3. מסמך סקר סיכונים אבטחת מידע ומסמך מבחני חדירה, בהתאם לסעיף 115 להוראה 406;
 - 10.3.4. פרטים בדבר מאגרי המידע של מיופה הכוח בתמורה ואופן אחסון המידע;
 - 10.3.5. ככל שלמיופה הכוח בתמורה קיימת הסמכה בתחום אבטחת המידע, כגון עמידה בתקני אבטחת מידע מוכרים, יצרף אסמכתה על כך לבקשתו.
 - 10.4. רשימת נושאי משרה עדכנית, לרבות פרטי הממונה על אבטחת מידע והגנת הסייבר כמפורט בסעיף 107 להוראה 406, וכן אסמכתה המעידה על עמידת הממונה על אבטחת מידע והגנת הסייבר בתנאים הקבועים בסעיף 108 להוראה 406;

- 10.5. תיאור עיסוקים נוספים של מיופה הכוח בתמורה מלבד כוונתו לפעול במתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, אם ישנם, ובכלל זה עיסוקים נוספים שלו הטעונים רישוי או רישום מכוח דין אחר, לרבות מכוח חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.
11. טרם מתן אישור הממונה להפעלת השירות, מיופה הכוח בתמורה ידווח לממונה על היקף ביטוח האחריות המקצועית או הפיקדון שנערך על ידו בהתאם לסעיף 17.2 ובהתאם לדרישת הדיווח המפורטת בסעיף 62.1.
12. נותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי אשר בכוונתו לבצע שינוי משמעותי או הרחבה משמעותית בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי לאחר קבלת אישור הממונה להפעלת השירות, לרבות: שינוי במאפייני הפלטפורמה הדיגיטלית או הוספת שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי משמעותיים חדשים ובכלל זה שירות השוואת עלויות או שירות ניטור, יעביר על כך דיווח מראש לממונה; לשכת אשראי תעביר דיווח מראש על שירות חדש לפי הקבוע בסעיף 31 להוראה 303 בנושא ניהול סיכונים ובהתאם לסעיף 13.2 להוראה 308 בנושא הוראת דיווח ללשכות אשראי, ומיופה כוח בתמורה יעביר דיווח מראש על שירות חדש באמצעות פלטפורמה דיגיטלית בהתאם לסעיף 8.4 להוראה 406 בנושא ניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר.
13. הממונה רשאי לבטל או להתלות אישור שנתן ללשכת אשראי או למיופה כוח בתמורה לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, אם סבר שהפעילות אינה עומדת בהוראות החוק או בהוראות הממונה, לאחר שנתן לנותן השירות הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו, וככל שלא קיימות נסיבות חריגות המצדיקות ביטול או התלייה מידיים של האישור.

פרק ג': ממשל תאגידי

14. דירקטוריון נותן השירות אחראי על הנושאים הבאים בנוגע למתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי:
- 14.1. לאחר מסמך מדיניות לניהול פעילות מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי לכל הפחות אחת לשנה; מסמך המדיניות יכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:
- 14.1.1. פירוט סוגי שירותי ייעוץ פיננסי דיגיטלי שיינתנו על ידי נותן השירות ללקוחותיו והמאפיינים העיקריים של השירותים כאמור;
- 14.1.2. תחומי אחריות ברורים של בעלי תפקידים אצל נותן השירות, לרבות קביעת אחריותו של הממונה על אבטחת המידע והגנת הסייבר לכלל נושאי ניהול המידע והגנתו הקשורים בפלטפורמה הדיגיטלית;
- 14.1.3. אופן טיפול בפניות לקוחות, לרבות קביעת מדדי רמת שירות (SLA) ללקוחות;
- 14.1.4. קביעת דרכי זיהוי לקוח בפלטפורמה הדיגיטלית בהתאם להוראות הממונה;
- 14.1.5. קביעת דיווחים תקופתיים ומידיים נדרשים לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בנוגע לשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, לרבות בנושאים אלו: אירועי אבטחת מידע, כשלים מהותיים במתן השירות או ממצאים חריגים הנובעים מהליכי ביקורת או סקרי סיכונים.
- 14.2. לאחר מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, ולוודא כי טרם הרחבת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי לשירותי ייעוץ נוספים או ביצוע שינוי מהותי בשירות, מתבצע תהליך לאישור שירות חדש כנדרש בהוראות הממונה;
- 14.3. לאחר, בטרם קבלת אישור הממונה להפעלת השירות, את ביטוח האחריות המקצועית או הפיקדון בהתאם לנדרש בסעיף 17, לאחר שווידא שיש בהם כדי להבטיח את אחריותה של החברה הנובעת



- משירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, וככל שנערך ביטוח, על הדירקטוריון לאשר את תחומי הכיסוי הנכללים
בביטוח ואת תנאיו.
- בנוסף, אחת לשנה לפחות או בעת שינוי מהותי, יבחן הדירקטוריון את היקף, תנאי ומאפייני ביטוח
האחריות המקצועית או הפיקדון, לפי העניין, והתאמתם למאפייני פעילות החברה והיקפה, ולנדרש
בסעיף 17 ;
- 14.4. לפקח על אופן ניהולם של כלל הסיכונים הגלומים בשירות, ובכלל זה: סיכוני אבטחת מידע וסייבר,
סיכוני פרטיות, סיכון מוניטין, סיכוני ציות, סיכונים משפטיים, סיכוני תפעול וסיכוני מיקור חוץ,
ולוודא כי סיכונים אלה מנוהלים באופן הולם ;
- 14.5. לוודא כי הוקצו משאבים נאותים לצורך הפעלת השירות ;
- 14.6. לוודא כי מתבצע דיווח לממונה על אירועי אבטחת מידע וכשלים מהותיים במתן השירות, בהתאם
להוראות הממונה הרלוונטיות ;
- 14.7. לוודא כי מתבצעת ביקורת תקופתית על פעילות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי על ידי פונקציית ביקורת
פנימית או על ידי גוף מבקר חיצוני.
15. ההנהלה הבכירה אחראית, בין היתר, לנושאים הבאים :
- 15.1. להטמיע את המדיניות לניהול פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ולקבוע נהלים ליישום המדיניות ;
- 15.2. להסדיר ניהול סיכונים הולם, לרבות יישום תהליכים לפיקוח ובקרה על פעילות מתן שירות ייעוץ פיננסי
דיגיטלי ;
- 15.3. ככל שמופעל שירות השוואת עלויות :
- 15.3.1. לקבוע נהלים לעניין העברת מידע אודות לקוח לנותן אשראי מפקח בהתאם לסעיפים 40-
44, ולעניין שמירת הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים להעברת המידע בהתאם לסעיף
60 ;
- 15.3.2. לקבוע נהלים לעניין תמורה מנותן אשראי מפקח, שנקבעו לפי סעיף 45, אשר יתייחסו בין
היתר לנושאים שלהלן :
- 15.3.2.1. הסדר התמורה המוסכם בין נותן השירות לבין נותן האשראי המפוקח לא יפגע
בטובת הלקוח ולא יוביל להטיה או העדפה של מוצרי אשראי של נותן אשראי
מסוים על פני אחר המוצעים ללקוח ;
- 15.3.2.2. וידוא אחת לתקופה שתיקבע, ולא פחות מאחת לשנה, כי הסדרי התמורה מול
נותני האשראי המפוקחים לא פוגעים הלכה למעשה בטובת הלקוח.
16. פונקציית הביקורת הפנימית או גוף מבקר חיצוני יבצעו ביקורת תקופתית על פעילות הייעוץ הפיננסי
הדיגיטלי אשר במסגרתה ייבחנו, בין היתר, עמידה בעקרונות ודרישות ההוראה.



פרק ד': ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון

17. נותן שירות יעמוד בדרישה לביטוח אחריות מקצועית או פיקדון, בהתאם למפורט להלן:
- 17.1. לשכת אשראי תוודא כי ביטוח אחריות מקצועית הנדרש ממנה לפי סעיף 11 לכללי נתוני אשראי (רישוי לשכות), תשע"ז – 2017, מכסה גם את פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי.
- 17.2. מיופה כוח בתמורה יערוך ביטוח או יפקיד פיקדון לשם הבטחת מקור הולם לכיסוי חבותו ואחריותו המקצועית למתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי, במקרה של מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוחותיו לרבות כתוצאה מאירועי אבטחת מידע או סייבר. היקף הביטוח או סכום הפיקדון המינימליים יהיו בהתאם לקבוע בנספח א' להוראה, ולא יפחתו מסכום של 600,000 ₪ או 800,000 ₪, לפי העניין, צמוד מדד, בהתאם לתחשיב בנספח א', ובהתאם לקבוע להלן:
- 17.2.1. פוליסת ביטוח אחריות מקצועית שיערוך מיופה כוח בתמורה תיעשה אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, המכסה את חבותו כלפי מי שנפגע ממעשה או מחדל שלו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשה התביעה בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.
- 17.2.2. פיקדון שיופקד על ידי מיופה כוח בתמורה, יקיים את התנאים הבאים:
- 17.2.2.1. על הפיקדון להיות מופקד למשמרת אצל בנק או אצל חבר בורסה על שם עורך דין או רואה חשבון שישמש נאמן לפיקדון. הנאמן ינהל את הפיקדון לטובת לקוחות החברה (להלן – חשבון נאמנות). חשבון הנאמנות לא יהיה ניתן לשעבוד, למשיכה או לעיקול אלא בהוראת הנאמן ובהתקיים אחד מאלה:
- א. ניתן פסק דין של בית משפט בתובענה של לקוח נגד החברה בשל אחריותה כלפי לקוחותיה או אושר הסכם פשרה או פסק בורר בין צדדים כאמור על-ידי בית המשפט. פסק דין, הסכם פשרה או פסק בורר כאמור יכללו, בין היתר, את פירוט הזכאים לתשלום והסכומים שלהם הם זכאים;
- ב. החברה נמצאת בהליכי חדלות פירעון וסכום הפיקדון דרוש לשם ביצוע פסק דין או פסק בורר שאישר בית המשפט בתובענה בשל אחריותו כלפי לקוחותיו; בפסקה זו "הליכי חדלות פירעון" – הליכי חדלות פירעון לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018, הליכים לפי חלק שמיני א' לחוק החברות, תשנ"ט-1999 או הליכי פירוק או כינוס נכסים לפי כל דין אחר.
- 17.2.2.2. הפיקדון יופקד באיגרות חוב הנסחרות בבורסה לניירות ערך בתל אביב שמנפיקה ממשלת ישראל ושאין ניתנות להמרה לניירות ערך המקנים זכות השתתפות או חברות בתאגיד, או באיגרות חוב הנסחרות בבורסה המדורגות בדרגת השקעה גבוהה. הפיקדון יהיה בתוקף למשך שנה מיום שחדל נותן השירות להפעיל את שירות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי.
18. ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון שהוקצו לטובת פעילות, אישור, היתר או רישיון שאינם בפיקוח הממונה לא יובאו בגדר חישוב סכום הביטוח או הפיקדון.



פרק ה': תנאי התקשרות עם לקוח

הסכם התקשרות עם לקוח

19. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי יינתן ללקוח בכפוף להסכם בכתב עם הלקוח (להלן – **ההסכם**). ההסכם יהיה בשפה ברורה, ויכלול גילוי על כל פרט מהותי הקשור לשירות, ולכל הפחות את הפרטים הבאים:

- 19.1. מהות השירות ומטרתו;
- 19.2. גבולות האחריות של נותן השירות;
- 19.3. תקופת הסכם ההתקשרות;
- 19.4. משך התקופה שבה ישמור נותן השירות את המידע שנאסף אודות הלקוח לצורך מתן השירות;
- 19.5. התחייבות נותן השירות לשמור על סודיות המידע שהובא לידיעתו, אלא אם הלקוח נתן הסכמתו להעברת המידע לנותן אשראי מפוקח ובכפוף לדרישות הוראה זו או אם נדרש לפי דין לצורך הליך משפטי, הליך ביקורת או פיקוח לפי דין;
- 19.6. זכות הלקוח לבטל את ההתקשרות בכל עת וללא עלות, וכן, זכותו של נותן השירות לבטל או להשעות התקשרות עם הלקוח בנסיבות מסוימות; בקשת לקוח לבטל את השירות תבוצע בהקדם האפשרי, ולא יאוחר משני ימי עסקים מהמועד שבו נמסרה לנותן השירות;
- 19.7. התמורה או החזר הוצאות, ככל שהלקוח נדרש לשלם, ואופן התשלום;
- 19.8. גילוי בדבר ניגוד עניינים, במישרין או בעקיפין, של נותן השירות במסגרת השירות, ככל שישנו, אשר עלול להשפיע על מתן השירות;
- 19.9. גילוי כי מאסדר נותן השירות הינו הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בבנק ישראל.
20. לאחר כריתת ההסכם, ישלח נותן השירות ללקוח עותק מההסכם או שיאפשר לו גישה להסכם באופן שיאפשר את שמירתו על ידי הלקוח.

הסכם התקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות ניטור

21. הסכם התקשרות עם לקוח עבור שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי הכולל שירות ניטור בהתאם לפרק ו' יכלול, בנוסף לאמור בסעיף 19, התייחסות מפורשת לשירות הניטור, לרבות גילוי על המידע המתקבל אצל נותן השירות במסגרת שירות הניטור.

הסכם התקשרות עם לקוח לצורך מתן שירות השוואת עלויות

22. הסכם התקשרות עם לקוח עבור שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי הכולל שירות השוואת עלויות בהתאם לפרק ז' יכלול, בנוסף לאמור בסעיף 19, התייחסות מפורשת לשירות השוואת עלויות, לרבות התייחסות לנושאים הבאים:
 - 22.1. מידת המחויבות של נותני האשראי להצעות מוצרי האשראי שיוצגו ללקוח במסגרת השירות;
 - 22.2. גילוי בדבר סוגי המידע שיועברו לנותן אשראי מפוקח לצורך מתן השירות;
 - 22.3. גילוי אודות הסיכונים הנובעים מהעברת מידע אודות הלקוח לנותן אשראי מפוקח;
 - 22.4. גילוי בדבר העובדה שנותן השירות מקבל תמורה מנותן האשראי המפוקח, ככל שקיימת תמורה כאמור;

22.5. גבולות האחריות של נותן השירות להצעות מוצרי האשראי ולהתקשרות בעסקת אשראי עם נותן האשראי המפוקח בעקבות ההצעות, לרבות הבהרה ללקוח כי תהליך ההתקשרות בעסקת אשראי בין הלקוח לנותן האשראי המפוקח אינו מהווה חלק משירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי.

תקופת ההתקשרות עם לקוח ומנגנון וידוא הסכמה תקופתי

23. התקשרות עם הלקוח למתן השירות יכולה להיות חד פעמית או לתקופה מתמשכת, ובלבד שלא תעלה על שלוש שנים.
24. ככל שההתקשרות היא לתקופה מתמשכת, נותן השירות יפעל אחת לשישה חודשים כדי לוודא שהלקוח מודע לכך שההתקשרות בתוקף. לא הצליח נותן השירות לוודא שהלקוח מודע לכך שההתקשרות בתוקף, יבטל את ההתקשרות וישלח על כך הודעה מתאימה ללקוח. וידוא כאמור יבוצע באחת מהדרכים הבאות :
- 24.1. נותן השירות יפעיל כלים ממוחשבים שיאפשרו לו לקבוע האם הלקוח נוהג לעשות שימוש בשירות. ככל שנמצא בכלים הממוחשבים כאמור כי הלקוח נוהג לעשות שימוש בשירות, ישלח נותן השירות ללקוח הודעה על היותו רשום לשירות, ועל זכותו לבטל את השירות בכל עת וללא עלות ;
- 24.2. נותן השירות ישלח ללקוח הודעה, באמצעות ערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות ללקוחות באופן מיידי ונגיש, על היותו רשום לשירות ועל כך שאם לא יאשר את האמור בהודעה הוא ינותק מהשירות, וכן על זכותו של הלקוח לבטל את השירות בכל עת וללא עלות, ויוודא קבלת מענה מאת הלקוח כי הוא מעוניין להמשיך ולקבל את השירותים.
25. בקשת לקוח לבטל את השירות תבוצע בהקדם האפשרי, ולא יאוחר משני ימי עסקים מהמועד שבו נמסרה לנותן השירות.
26. ככל שנותן שירות מבקש לסיים או להשעות התקשרות עם לקוח, הוא ימסור ללקוח הודעה על כך זמן סביר מראש, ויפרט את הסיבות לסיום או להשעיה כאמור.

פרק ו': שירות ניטור

- במתן שירות ניטור יחולו גם הסעיפים שלהלן :
27. נותן שירות יהיה רשאי להפעיל שירות ניטור רק לאחר קבלת אישור הממונה מראש ובכתב.
28. נותן שירות יקבל מלקוח הסכמה פרטנית ונפרדת לשירות הניטור בעת הצטרפותו לשירות זה, בנוסף להתייחסות הנדרשת בהסכם ההתקשרות עם הלקוח כמפורט בסעיף 21.
29. נותן שירות יכלול במסגרת וידוא הסכמת לקוח הנדרש בסעיף 24, התייחסות גם לכך ששירות הניטור בתוקף. ככל שלא הצליח לוודא שהלקוח מודע לכך ששירות הניטור בתוקף, יבטל את שירות הניטור ויפעל בהתאם למפורט בסעיף 24.

פרק ז': שירות השוואת עלויות

במתן שירות השוואת עלויות יחולו גם הסעיפים שלהלן :

30. שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי הכולל הצעת מוצרי אשראי ללקוח יינתן במסגרת שירות השוואת עלויות בלבד, בהתאם לקבוע בהוראה זו.
31. נותן שירות רשאי לתת שירות השוואת עלויות למוצרי אשראי בלבד.

התקשרות עם נותן אשראי מפוקח

32. נותן שירות רשאי להתקשר לצורך מתן שירות השוואת עלויות עם נותן אשראי מפוקח בלבד.
33. טרם התקשרות עם נותן אשראי מפוקח, נותן השירות יקיים תהליך במסגרתו יודא כי נותן האשראי המפוקח פועל תוך עמידה בתקני אבטחת מידע מקובלים, בין היתר באמצעות קבלת אסמכתאות לעמידה בתקנים כאמור או הסמכות חיצוניות.
34. נותן השירות יפעל להתקשר עם מספר רב ככל שניתן של נותני אשראי מפוקחים, ולכל הפחות עם שלושה נותני אשראי מפוקחים, בכדי שהשירות ללקוח יהיה מיטבי.
35. נותן שירות לא יסרב להתקשר עם נותן אשראי מפוקח מטעמים בלתי סבירים.
36. בכל מקרה בו נודע לנותן השירות כי נותן האשראי המפוקח אינו עומד בהתחייבויותיו לפי הסכם ההתקשרות עמו, ידווח על כך לנותן השירות לממונה.
37. במקרים בהם התקשרות בין נותן שירות לנותן אשראי מפוקח מעלה חשש מהותי לפגיעה בענייני לקוחות, לרבות חשש להפרה של הוראות הדין, הוראות הממונה או לפגיעה באבטחת המידע והסייבר או לפגיעה בפרטיות הלקוחות על ידי נותן האשראי המפוקח, הממונה רשאי להורות לנותן השירות להפסיק את ההתקשרות עם נותן אשראי מפוקח, באופן זמני או קבוע, לאחר שנתן לנותן השירות או לנותן האשראי המפוקח הזדמנות סבירה לטעון את טענותיו, וככל שלא קיימות נסיבות חריגות המצדיקות ביטול מידי של ההתקשרות.

הסכם התקשרות עם נותן אשראי מפוקח

38. נותן שירות יערוך הסכם התקשרות בכתב עם נותן אשראי מפוקח, שיכלול את ההיבטים המהותיים להתקשרות ולכל הפחות את המפורט להלן :
- 38.1. התחייבות נותן האשראי המפוקח ליישם אמצעי אבטחת מידע בהתאם לתקנים מקובלים ולעמוד בחובות הגנת הפרטיות, כפי שנקבעו בחוק ובחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 ובתקנות שהותקנו מכוחו ;
- 38.2. קביעת מנגנון בין הצדדים לטיפול באירועי אבטחת מידע והגנת הסייבר בכל הנוגע למידע המועבר מנותן שירות לנותן אשראי מפוקח ;
- 38.3. התחייבות נותן האשראי המפוקח לא לעשות שימוש במידע שהועבר לו מנותן השירות אלא למטרה שלשמה הועבר המידע ;
- 38.4. התחייבות נותן האשראי המפוקח לשמור על סודיות המידע שהועבר אליו ולא להעבירו לצדדים שלישיים, אלא אם נדרש לפי דין לצורך הליך משפטי או פיקוח לפי דין ;

- 38.5. התחייבות נותן האשראי המפוקח למחוק את המידע שהועבר לו לגבי לקוח אם לא נקשרה עסקת אשראי, לא יאוחר מ- 60 ימים ממועד קבלת המידע ;
- 38.6. התחייבות נותן האשראי המפוקח למחוק את המידע שהועבר לו לגבי לקוח אם נקשרה עסקת אשראי, עם תום חיי העסקה ;
- 38.7. התחייבות נותן האשראי המפוקח לקיים הליכי בקרה על מחיקת המידע כאמור בסעיפים 38.5 ו-38.6 ;
- 38.8. הבטחת יכולת הממונה לקבל מנותן האשראי המפוקח מידע, ידיעות ומסמכים הקשורים לשירות, וכן לאפשר ביצוע ביקורת של הממונה אצל נותן האשראי המפוקח בנוגע לפעילותו, במקרים בהם עולה הצורך לכך לפי שיקול דעת הממונה ;
- 38.9. הסדרי התמורה או כל תשלום אחר, ככל שמשולם על ידי נותן האשראי המפוקח לנותן השירות ;
- 38.10. התייחסות לנסיבות בהן ניתן לבטל את ההסכם, לרבות במקרה של חשש להפרה של הוראות הדין, הוראות הממונה או לפגיעה באבטחת המידע והסייבר או בפרטיות הלקוחות על ידי נותן האשראי המפוקח.

הסכמת לקוח בטרם העברת מידע לנותן אשראי מפוקח

39. בטרם העברת מידע אודות לקוח לנותן אשראי מפוקח בהתאם למפורט בסעיפים 40 עד 44, נותן השירות יציג בפני הלקוח רשימה של נותני אשראי מפוקחים שבכוונתו להעביר אליהם מידע אודותיו ואת סוגי המידע שיועברו, ויקבל את הסכמת הלקוח להעברת המידע לנותני אשראי מפוקחים אלו.

העברת מידע אודות לקוח לנותן אשראי מפוקח

40. נותן שירות רשאי להעביר לנותן אשראי מפוקח מידע על הלקוח, ככל שהמידע נדרש לשם מתן הצעה מטעם נותן האשראי המפוקח למוצר אשראי, ובהתאם לסוגי המידע כמפורט להלן :
- 40.1. נתונים בדבר בקשת האשראי של הלקוח ;
- 40.2. דירוג אשראי של הלקוח ;
- 40.3. מידע שמסר הלקוח אשר הינו רלוונטי לשם קבלת ההצעה מנותן האשראי המפוקח.
41. על אף האמור בסעיף 40, נותן שירות רשאי להעביר לנותן אשראי מפוקח שהינו משתמש בנתוני אשראי, בנוסף לסוגי המידע המפורטים בסעיף 40, גם נתוני אשראי מדוח ריכוז הנתונים של הלקוח בכפוף למפורט בסעיף 42, ובלבד שנתוני האשראי כאמור נדרשים לשם מתן הצעה מנותן האשראי המפוקח למוצר אשראי עבור אותו לקוח.
42. נתוני האשראי שיועברו בהתאם לסעיף 41 לא יכללו : מידע על ריביות שמשלם הלקוח, מידע המאפשר זיהוי של נותני האשראי ונתונים על בקשות מידע על הלקוח.
43. נותן השירות רשאי להעביר לנותן האשראי המפוקח הרלוונטי גם את פרטי הקשר של הלקוח על מנת שיוכל להמשיך בהליך מתן האשראי מול הלקוח בכפוף לאישור הלקוח כי הוא מעוניין בהצעה למוצר אשראי שהוצעה לו במסגרת השירות.
44. העברת כלל סוגי המידע כאמור, תיעשה באמצעים מאובטחים ובהתאם להוראות אבטחת מידע החלות על נותן השירות.



תמורה מותרת מנותן אשראי מפקח

45. נותן שירות יהיה רשאי לקבל תמורה מנותן אשראי מפקח בקשר עם מתן השירות ללקוח, ובלבד שמתקיימים התנאים שלהלן:
- 45.1. הסדרי התמורה שייקבעו בין נותן השירות לנותן האשראי המפקח ויכללו בהסכם ההתקשרות שנערך לפי סעיף 38, לא יפגעו בטובת הלקוח ולא יובילו להטיה או העדפה של מוצרי האשראי המוצעים ללקוח.
- 45.2. נותן השירות יגלה ללקוח, בכתב, את דבר קבלת התמורה ואת זהות נותני האשראי המפוקחים מהם מתקבלת התמורה. גילוי כאמור ייעשה במסגרת הסכם ההתקשרות עם הלקוח בהתאם לסעיף 22.4, וכן בכל פעם בה מוצגת בפני הלקוח האפשרות לקבל הצעות מנותני אשראי מפקחים.

מודל השוואת עלויות

46. נותן שירות יקבע מודל להשוואה בין הצעות של מוצרי אשראי (להלן – **מודל ההשוואה**), אשר יאושר על ידי הנהלת נותן השירות. בעת השוואת ההצעות, יובאו בחשבון גם עלויות נלוות. על אף האמור, החובה לקבוע מודל לא תחול במקרה בו ההשוואה מתבססת על קריטריון יחיד.
47. מודל ההשוואה יהיה אובייקטיבי כך שלא יפגע בטובת הלקוח ולא יוביל להטיה או העדפה בהצגת הצעות של מוצרי האשראי ללקוח, לרבות בשל שיקולים כגון זהות וסוג נותן האשראי המפוקח, התמורה או הטבות אחרות מנותן האשראי המפוקח.
48. מאפייני מודל ההשוואה יתועדו על ידי נותן השירות במסמך פנימי אשר יכלול, בין היתר: פירוט של הפרמטרים אשר על בסיסם מבוצעת ההשוואה ואופן שקלול הפרמטרים כאמור במודל.
49. כל מודל השוואה יהיה נתון לסקירה תקופתית, שתיערך לכל הפחות אחת לשלוש שנים ובעת שינוי משמעותי במודל, במסגרתה ייבחנו מאפייני המודל והיותו אובייקטיבי כמפורט בסעיף 47. הסקירה התקופתית כאמור, תתבצע על ידי גורם בלתי תלוי בעל מומחיות מתאימה, וישמר תיעוד שלה.
50. בהתייחס לכל מודל השוואה, יוצג ללקוח גילוי תמציתי אודות הפרמטרים המרכזיים עליהם מבוסס מודל ההשוואה.

הצגת הצעות של מוצרי אשראי ללקוח על ידי נותן השירות

51. נותן השירות יציג כמה הצעות אשראי באופן שיאפשר השוואה הוגנת בין הצעות האשראי. בהתאם, בהצגת ההצעות של מוצרי אשראי ללקוח, לא תינתן עדיפות להצעה של נותן אשראי מפקח אחד על פני האחר, לרבות מבחינת סדר הצגתן והנראות, שאיננה מבוססת על תוצאות מודל ההשוואה או צרכי הלקוח, ככל שהוגדרו.
52. נותן השירות יציג את הצעות האשראי תוך פירוט תנאי האשראי של מוצרי האשראי המוצעים לו, ובכלל זה: תקופת האשראי, שיעור הריבית המתואמת, סוג ההצמדה ובסיסה וזהות נותן האשראי המפוקח.
53. נותן השירות ייתן ללקוח גילוי אודות מידת המחויבות של נותני האשראי המפוקחים להצעות מוצרי האשראי שיוצגו ללקוח במסגרת השירות.



פרק ח' – איסוף, החזקה ומחיקת מידע לצורך מתן השירות

54. מידע הנאסף על ידי נותן שירות אודות לקוח יהיה מידע שהינו רלוונטי לצורך מתן השירות. נותן שירות לא יעשה שימוש במידע שהועבר אליו אלא לצורך מתן שירות ללקוח ובהתאם למטרות שלשמן הועבר.
55. סוגי המידע לצורך מתן השירות ותקופת החזקתם ובלבד שהלקוח נתן הסכמתו המפורשת להחזקת המידע לתקופה האמורה :
- 55.1. נותן שירות יחזיק במידע ממערכת נתוני אשראי למשך התקופה הקצרה ביותר ובהיקף המצומצם ביותר הנדרשים לשם מתן השירות ללקוח, ולא יותר משלוש שנים מהיום שהמידע התקבל אצלו ;
- 55.2. נותן שירות יחזיק במידע אחר שמסר לו הלקוח, שאינו מידע ממערכת נתוני אשראי, למשך התקופה הקצרה ביותר ובהיקף המצומצם ביותר הנדרשים לשם מתן השירות ללקוח, ולא יותר משבע שנים מהיום שהמידע התקבל אצלו.
56. בוטלה ההתקשרות עם הלקוח, נותן השירות ימחק את כל המידע שהוא מחזיק אודות הלקוח.
57. על אף האמור בסעיפים 55.2 ו-56, נותן שירות יהיה רשאי לשמור מידע שאינו מידע ממערכת נתוני אשראי הנדרש לו לצורך הליכים משפטיים או לצורך ביקורת פנימית, לתקופה ארוכה יותר, בכפוף לכך שנותן השירות ימחק את המידע בתום שבע שנים מיום סיום מתן השירות, למעט מידע הדרוש לשם ניהול הליך משפטי שנפתח לפני תום התקופה האמורה. לצורך כך יקיים נותן השירות הליכי בקרה על מחיקת המידע כאמור.
58. נותן השירות ימחק את המידע כמפורט בסעיפים 55-57 בהקדם האפשרי ולא יאוחר משבעה ימי עסקים מהמועד המפורט בכל אחד מסעיפים אלו.

פרק ט' – שמירת מסמכים ורישומים ממוכנים (logs)

59. נותן שירות ישמור את הסכמי ההתקשרות עם לקוחותיו, לרבות הוראות שניתנו לו להצטרפות, חידוש או ביטול שירותים, וכן יתעד את וידוא ההסכמה התקופתית של הלקוח כאמור בסעיף 24, לתקופה של שבע שנים לפחות מהמועד האחרון בו ניתן שירות ללקוח.
60. נותן שירות ישמור את כלל הרישומים הממוכנים (logs) הקשורים להעברת המידע לנותן אשראי מפקח לפי סעיפים 40-44 לתקופה של שבע שנים לפחות.

פרק י' – דיווחים לממונה

61. דיווח על פעילות ייעוץ פיננסי דיגיטלי :
- 61.1. נותן שירות ידווח לממונה על נתוני פעילות ייעוץ פיננסי דיגיטלי בתדירות שנתית, ולא יאוחר מ-30 ימים מתום השנה הקלנדרית בגינה מועבר הדיווח.
- 61.2. הדיווח יועבר לממונה בהתאם להנחיות ולמתכונת הדיווח הקבועות בנספח ב'.
62. דיווח על היקף הביטוח או הפיקדון שנערך על ידי מיופה כוח בתמורה :
- 62.1. נותן שירות שהוא מיופה כוח בתמורה ידווח לממונה על היקף הביטוח או הפיקדון שנערך על ידו לצורך פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי בהתאם לסעיף 17.2, טרם שהחל לפעול כנותן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ;

62.2. נותן שירות שהוא מיופה כוח בתמורה ידווח לממונה על היקף הביטוח או הפיקדון שנערך על ידו לצורך פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי בהתאם לסעיף 17.2, בתדירות שנתית, ולא יאוחר מ-30 ימים מתום השנה הקלנדרית בגינה מועבר הדיווח.

62.3. הדיווחים כאמור יועברו לממונה בהתאם להנחיות ולמתכונת הדיווח הקבועות בנספח ג'.

63. דיווח על אירוע משמעותי בתחום ניהול המידע והגנתו שהתרחש או כמעט שהתרחש הקשור למתן ייעוץ פיננסי דיגיטלי בהתאם להוראות הממונה. לשכת אשראי תעביר לממונה דיווח כאמור לפי סעיף 27 להוראה 301 בנושא ניהול המידע והגנתו, ומיופה כוח בתמורה יעביר לממונה דיווח כאמור לפי סעיף 8.2 להוראה 406.

פרק י"א – תחילה והוראות מעבר

64. תחילתה של הוראה זו במועד כניסתו לתוקף של חוק נתוני אשראי (תיקון מס' 6), התשפ"ו–2026, ביום 26.1.2027 (להלן – **יום התחילה**);

65. על אף האמור בסעיף 64, תחילתה של הוראה זו לעניין נותן שירות שקיבל את אישור הממונה למתן ייעוץ פיננסי דיגיטלי טרם יום התחילה, תהיה שלושה חודשים מיום התחילה.

* * *

נספח א' – היקף ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון הנדרשים מנותן שירות מסוג מיופה כוח בתמורה

1. היקף הביטוח או סכום הפיקדון של מיופה הכוח בתמורה (להלן, בנספח זה – "החברה"), לפי העניין, לא יפחתו מחיבור הסכומים שלהלן בשקלים חדשים, כהגדרתם בנספח זה :
 - (א) סכום קריטריון פרופיל הסיכון של החברה, כהגדרתו בסעיף 4.1 להלן ;
 - (ב) סכום קריטריון סוג הפעילות של החברה, כהגדרתו בסעיף 4.2 להלן ;
 - (ג) סכום קריטריון היקף הפעילות של החברה, כהגדרתו בסעיף 4.3 להלן.
2. חברה שטרם החלה בפעילותה או שלא השלימה תקופת פעילות של 12 חודשים לשם חישוב היקף הביטוח או סכום הפיקדון, תתבסס על נתוני פעילותה הצפויים על פי התכנית העסקית שלה, ובכל מקרה היקף הביטוח או סכום הפיקדון יהיו לכל הפחות, בגובה של 600,000 ש"ח או 800,000 ש"ח, בהתאמה לפי התחשיב הקבוע בנספח זה.
3. הסכומים בנספח זה יעודכנו ויפורסמו באתר הממונה על השיתוף בנתוני אשראי ב-1 בינואר של כל שנה (להלן, בנספח זה – "יום העדכון"), לפי שיעור השינוי שחל במדד האחרון שפורסם לפני העדכון לעומת המדד הבסיסי, ויעוגלו לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 1,000 שקלים חדשים. לעניין זה, "המדד הבסיסי" – המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון הקודם או לפני יום התחילה, לפי המאוחר.
4. ההגדרות בנספח זה :
 - 4.1 "סכום קריטריון פרופיל הסיכון של החברה" – חיבור הסכומים המפורטים בפסקאות (1) ו-(2), כפי שאלה חושבו בסמוך למועד חידוש הביטוח או הפקדת הפיקדון, לפי העניין, ולכל הפחות אחת לשנה, כדלהלן :
 - (1) שווי הבקשות לפיצוי שקיבלה החברה מלקוחותיה אשר טרם התקבלה בגין הכרעה משפטית או טרם הושג הסכם מוסכם בין הצדדים וכן שווי הפיצוי ששילמה החברה ללקוחותיה עבור מי שנפגע עקב מעשה או מחדל שלה, ובכלל זאת פיצוי בשל תביעות שהוגשו לבית משפט על ידי לקוחותיה במהלך 12 החודשים הקודמים למועד החישוב, וזאת בגין פעילותה בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי או 200,000 שקלים חדשים, הגבוה מבניהם ;
 - (2) חיבור הסכומים המפורטים להלן בשקלים חדשים, לפי 12 החודשים הקודמים למועד החישוב המבוססים על מספר דוחות ריכוז הנתונים שהתקבלו אצל החברה לצורך מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי או 200,000 שקלים חדשים, הגבוה מבניהם :
 - (א) עבור 10,000 דוחות ריכוז הנתונים הראשונים – 40% מתוך מספר דוחות ריכוז הנתונים כאמור בשקלים חדשים ;
 - (ב) עבור דוחות ריכוז הנתונים הבאים, מ – 10,001 דוחות ריכוז נתונים ועד 100,000 דוחות ריכוז נתונים – 25% מתוך מספר דוחות ריכוז הנתונים כאמור בשקלים חדשים ;
 - (ג) עבור דוחות ריכוז הנתונים הבאים, מ – 100,001 דוחות ריכוז נתונים ועד 1,000,000 דוחות ריכוז נתונים – 10% מתוך מספר דוחות ריכוז הנתונים כאמור בשקלים חדשים ;
 - (ד) עבור דוחות ריכוז הנתונים הבאים, מ – 1,000,001 דוחות ריכוז נתונים ועד 10,000,000 דוחות ריכוז נתונים – 5% מתוך מספר דוחות ריכוז הנתונים כאמור בשקלים חדשים ;

(ה) עבור דוחות ריכוז הנתונים הבאים, מעל 10,000,000 דוחות ריכוז נתונים – 0.025% מתוך דוחות ריכוז הנתונים כאמור בשקלים חדשים.

4.2. **"סכום קריטריון סוג הפעילות של החברה"** – אם החברה עוסקת בעיסוק נוסף שאינו מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי – 200,000 שקלים חדשים; ואולם סכום זה יהיה 0 שקלים חדשים, אם אין בעיסוק נוסף כאמור כדי לפגוע במילוי חובותיה או בעניינם של לקוחות בפעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי לפי הוראה זו, ובכלל זה בשל קיומו של ביטוח או פיקדון נפרדים עבור אותו עיסוק לפי דין.

4.3. **"סכום קריטריון היקף הפעילות"** – חיבור הסכומים המפורטים להלן של שיעורים מתוך מספר הלקוחות בשירות הייעוץ הפיננסי הדיגיטלי של החברה ב- 12 החודשים שקדמו למועד החישוב, או 200,000 שקלים חדשים, הגבוה מביניהם:

- (1) 40% מתוך מספר לקוחות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי עד 100 לקוחות;
- (2) 25% מתוך מספר לקוחות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מ – 100 לקוחות ועד 10,000 לקוחות;
- (3) 10% מתוך מספר לקוחות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מ – 10,000 לקוחות עד 100,000 לקוחות;
- (4) 5% מתוך מספר לקוחות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מ – 100,000 לקוחות ועד 1,000,000 לקוחות;
- (5) 0.025% מתוך מספר לקוחות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מעל 1,000,000 לקוחות.

נספח ב' – מתכונת דיווח תקופתי לממונה

הנחיות כלליות

1. הדיווח מתייחס למידע אודות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי הניתן על ידי נותן השירות – לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה, בהתאם להוראת הממונה מס' 408 בנושא "ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי", והוא יתבצע בפורמט שלהלן.
2. שם נותן השירות – שם לשכת האשראי או מיופה הכוח בתמורה, שהינם נותני שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ;
3. סוג נותן השירות – לשכת אשראי או מיופה כוח בתמורה ;
4. מזהה מיופה כוח בתמורה במרשם מיופי הכוח בתמורה – ככל שנותן השירות הינו מיופה כוח בתמורה, יצוין מזהה המיופה במרשם מיופי הכוח בתמורה ;
5. תאריך הדיווח – התאריך בו העביר נותן השירות את הדיווח לממונה ;
6. התקופה אליה מתייחס הדיווח – ציון תאריך תחילת תקופת הדיווח וציון תאריך סיום תקופת הדיווח ;
7. פרטי ממלא הדיווח בפועל – שם פרטי, שם משפחה ותפקיד של ממלא הדוח ;
8. פרטי מורשה החתימה – שם פרטי, שם משפחה ותפקיד של מורשה החתימה אצל נותן השירות ;
9. חלק א': כמות לקוחות ודוחות בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי – בחלק זה ידווחו מספר הלקוחות שניתן להם שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי חד פעמי או מתמשך במהלך תקופת הדיווח, בחלוקה לסך הכל לקוחות בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי ומתוכם בשירות השוואת עלויות, וכן דיווח אודות מספר דוחות ריכוז הנתונים שהתקבלו אצל נותן השירות לצורך מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי במהלך תקופת הדיווח, בהתאם לשדות הדיווח בטבלה שלהלן ;
10. חלק ב': מידע נוסף אודות שירות השוואת עלויות – בחלק זה קיימת הרחבה על שירות השוואת עלויות והוא רלוונטי לנותן שירות אשר מפעיל שירות השוואת עלויות. נותן השירות כאמור נדרש לדווח אודות מספר נותני האשראי שהתקשרו עמו בשירות השוואת עלויות, נכון לתאריך הדיווח, וכן לפרט אודות כמות הלקוחות לגביהם הועברו נתוני אשראי ודירוגי אשראי לנותני אשראי, בפילוח לפי שמות נותני האשראי אליהם הועברו הנתונים. על נותן השירות להוסיף בטבלה זו עמודה בגין כל נותן אשראי מפוקח אליו הועבר מידע ;
11. חלק ג': שווי הבקשות לפיצוי שקיבל נותן השירות מלקוחותיו במהלך תקופת הדיווח – על נותן השירות לפרט אודות שווי הבקשות לפיצוי שקיבל נותן השירות מלקוחותיו בגין הפעלת שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי וכן תביעות שהוגשו כנגדו בבית משפט בשל הפעלת השירות, במהלך תקופת הדיווח ;
12. מיופה הכוח בתמורה ישלח את הדיווח באמצעות ממשק דיגיטלי באזור העסקי של מיופה הכוח בתמורה במערכת נתוני אשראי ; לשכת אשראי תשלח את הדיווחים לממונה באמצעות המייל המאובטח של בנק ישראל.



408-עמ' 18

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי : הוראה ללשכת אשראי
ולמיופה כוח בתמורה

ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי
[1] (08/26)

מערכת נתוני אשראי
של בנק ישראל



מידע על פעילות שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי	
שם נותן השירות	
סוג נותן השירות	
ככל שנותן השירות מיופה כוח בתמורה, מזהה מיופה כוח בתמורה במרשם מיופי הכוח בתמורה	
תאריך הדיווח	DD/MM/YYYY
התקופה אליה מתייחס הדיווח	DD/MM/YYYY-DD/MM/YYYY
פרטי ממלא הדיווח בפועל	
פרטי מורשה החתימה	

חלק א' - כמות לקוחות ודוחות בשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי			
סה"כ	מתוכם		
	שירות השוואת עלויות	שירות ניטור	
מספר לקוחות שניתן להם שירות חד פעמי במהלך תקופת הדיווח		-	
מספר לקוחות בשירות מתמשך בתחילת התקופה אליה מתייחס הדיווח			
מספר לקוחות שנוספו לשירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי מתמשך במהלך תקופת הדיווח			
מספר לקוחות שנגרעו משירות מתמשך במהלך תקופת הדיווח			
מספר לקוחות בשירות מתמשך נכון לסוף התקופה אליה מתייחס הדיווח			
מספר דוחות ריכוז הנתונים שהתקבלו אצל נותן השירות לצורך מתן שירות ייעוץ פיננסי דיגיטלי במהלך תקופת הדיווח		-	



408-עמ' 19

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי : הוראה ללשכת אשראי
ולמיופה כוח בתמורה
ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי
[1] (08/26)



חלק ב' - מידע נוסף אודות שירות השוואת עלויות				
				מספר נותני אשראי שנותן השירות התקשר עמם בשירות השוואת עלויות
היקפי העברות מידע לנותני אשראי במהלך תקופת הדוח, בפילוח לפי שמות נותני האשראי:				
סה"כ	שם נותן אשראי מפוקח Z	שם נותן אשראי מפוקח Y	שם נותן אשראי מפוקח X	
				מספר לקוחות בגינם הועבר דירוג אשראי
				מספר לקוחות בגינם הועברו נתוני אשראי

חלק ג' - שווי הבקשות לפיצוי שקיבל נותן השירות מלקוחותיו במהלך תקופת הדיווח				
תביעה שהוגשה לבית משפט		דרישת פיצוי עבור מי שנפגע עקב מעשה או מחדל של נותן שירות		
שולם בפועל	סכום נדרש	שולם בפועל	סכום נדרש	סוג השירות

נספח ג' – דיווח על היקף הביטוח או הפיקדון שנערך על ידי מיופה כוח בתמורה

הנחיות כלליות

1. הדיווח מתייחס לביטוח אחריות מקצועית או פיקדון שנערך על ידי מיופה כוח בתמורה בהתאם לסעיף 17.2 להוראת הממונה מס' 408 בנושא "ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי".
2. תאריך הדיווח – התאריך בו העביר נותן השירות את הדיווח לממונה ;
3. שם מיופה הכוח בתמורה – שם מיופה הכוח בתמורה, בהתאם למרשם מיופי הכוח בתמורה ;
4. מזהה מיופה כוח בתמורה במרשם מיופי הכוח בתמורה – יצוין מזהה המיופה במרשם מיופי הכוח בתמורה ;
5. פרטי ממלא הדיווח בפועל – שם פרטי, שם משפחה ותפקיד של ממלא הדוח ;
6. חלק א' – מידע כללי אודות ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון שנערך על ידי מיופה כוח בתמורה :
 - סוג – יסומן האם נערך ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון ;
 - סכום הביטוח / הפיקדון – יצוין הסכום בש"ח של ביטוח האחריות או הפיקדון שנערכו ;
 - תקופת הביטוח / הפיקדון – תצוין התקופה בה הביטוח או הפיקדון בתוקף ;
7. חלק ב' – אסמכתאות על קיום פוליסת ביטוח או פיקדון :
 - ככל שנערך ביטוח אחריות מקצועית – מיופה הכוח בתמורה יצרף לדיווח אישור על קיום ביטוח¹ ;
 - ככל שהופקד פיקדון – מיופה הכוח יצרף לדיווח מסמך אישור על הפיקדון שהופקד למשמרת אצל בנק או חבר בורסה על שם עורך דין או רואה חשבון שמשמש נאמן לפיקדון.
8. מיופה הכוח בתמורה ישלח את הדיווח באמצעות ממשק דיגיטלי באזור העסקי של מיופה הכוח בתמורה במערכת נתוני אשראי.

¹ אישור קיום ביטוח בהתאם לחוזר ביטוח 6-2019 בנושא "חוזר אישור קיום ביטוח", ותיקוניו, אשר קובע פורמט אישור קיום ביטוח שמונפק על ידי חברת ביטוח.



21-408-עמ' 21

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי : הוראה ללשכת אשראי
ולמיופה כוח בתמורה

ייעוץ פיננסי דיגיטלי על בסיס מידע ממערכת נתוני אשראי
[1] (08/26)

מערכת נתוני אשראי
של בנק ישראל



חלק א' - מידע כללי אודות ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון שנערך על ידי מיופה כוח בתמורה	
DD/MM/YYYY	תאריך הדיווח
	שם מיופה הכוח בתמורה
	מזהה מיופה כוח בתמורה במרשם מיופי הכוח בתמורה
	פרטי ממלא הדיווח בפועל
ביטוח אחריות מקצועית \ פיקדון	סוג – ביטוח אחריות מקצועית או פיקדון
	סכום הביטוח / הפיקדון
	תקופת הביטוח / הפיקדון

חלק ב' – אסמכתאות על קיום פוליסת ביטוח או פיקדון	
יצורף לדיווח אישור על קיום ביטוח	ביטוח אחריות מקצועית
יצורף לדיווח מסמך אישור על הפיקדון שהופקד למשמרת אצל בנק או חבר בורסה בו מופקד הפיקדון, וכולל את שם עורך דין או רואה חשבון שמשמש נאמן לפיקדון.	פיקדון