



1 - עמ' 309

התקשרות לשכות אשראי עם מיופה כוח בתמורה

1. מבוא

מתוקף סמכותי לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**) ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת שמונתה לפי סימן ד' בפרק י"א לחוק, הריני קובע הוראה זו אשר מסדירה את פעילותן של לשכות האשראי אל מול מיופה כוח בתמורה לפי החוק. מובהר כי אין בהוראה זו כדי לגרוע מהוראות הדין. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות הקבועה בחוק ובתקנות, בהתאם לעניין, אלא אם כן נקבע אחרת בהוראה זו.

2. תחולה

2.1 הוראה זו חלה על לשכת אשראי (להלן - **הלשכה**).

2.2 הממונה רשאי לפטור לשכת אשראי מסוימת מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על לשכת אשראי מסוימת. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתה ונימוקיה אשר נמסרו לו בכתב, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו.

3. התקשרות הלשכה עם מיופה כוח בתמורה

3.1. הסכם ההתקשרות של הלשכה עם מיופה כוח בתמורה, לעניין קבלת דוח ריכוז נתונים רגיל לגבי הלקוח שייפה את כוחו (להלן – **הסכם ההתקשרות**) יכלול את הפרטים הבאים ביחס למיופה כוח בתמורה:

3.1.1. פרטי הזיהוי של מיופה כוח בתמורה הכוללים את מספר רישומו של מיופה הכוח בתמורה אשר מופיע במרשם מיופי הכוח של הממונה (מספר מזהה) וכן את הפרטים הבאים –

3.1.1.1. לגבי מיופה כוח בתמורה שהוא יחיד: פרטי הזיהוי של היחיד הכוללים את שמו המלא של היחיד, מספר תעודת הזהות וכן השם המסחרי שבו עושה מיופה הכוח בתמורה שימוש בפעילותו מול לקוחותיו, ככל שרלוונטי;

3.1.1.2. לגבי מיופה כוח בתמורה שהוא תאגיד: פרטי הזיהוי של התאגיד הכוללים את השם המופיע במסמכי ההתאגדות, מספר ההתאגדות וכן השם המסחרי שבו עושה מיופה הכוח בתמורה בפעילותו מול לקוחותיו, ככל שרלוונטי;

3.1.1.3. מספר צפוי של דוחות ריכוז נתונים רגיל שעתיד לבקש מיופה הכוח בתמורה במהלך השנה הקרובה;

3.1.1.4. כתובת מיופה הכוח בתמורה למשלוח דואר וכן כתובת דואר אלקטרוני;

3.1.1.5. אנשי קשר ליצירת קשר עם מיופה הכוח בתמורה בנוגע להסכם, מספרי הטלפון של אנשי הקשר וכתובות הדואר האלקטרוני שלהם;



3.1.5. מחיר השירות;

3.2. בנוסף, הסכם ההתקשרות יכלול את ההתחייבויות הבאות של מיופה הכוח בתמורה:

3.2.1. התחייבויותיו של מיופה הכוח בתמורה לפעול לפי הוראות הדין ובכלל זה:

3.2.1.1. הוראות חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, הנוגעות למיופה כוח בתמורה;

3.2.1.2. הוראות פרק ה' בתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017;

3.2.1.3. סעיף 13 לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017 (להלן – כללי נתוני אשראי);

3.2.1.4. הוראות הממונה הנוגעות למיופה כוח בתמורה;

3.2.1.5. הוראות חוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 והוראות תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע) התשע"ז-2017.

3.2.2. התחייבות כי בכל בקשה לשליפת דוח ריכוז נתונים רגיל עבור לקוח ימצא ברשותו ייפוי כוח מהלקוח בתוקף ויצהיר על כך בפני הלשכה, כנדרש לפי החוק;

3.2.3. הייעוץ הפיננסי שיינתן על ידי מיופה הכוח בתמורה על בסיס דוח ריכוז הנתונים של הלקוח יהיה רק בתחום האשראי;

3.2.4. חובת שמירת כל דוח ריכוז נתונים רגיל, לפי הוראות החוק;

3.2.5. לא להעביר את נתוני האשראי על הלקוח או מידע אחר שמסר לו הלקוח, אלא לפי החוק ובכפוף להוראות סעיף 13(א) לכללי נתוני אשראי;

3.2.6. להקפיד על מילוי פרטי הזיהוי של הלקוח בהתאם לפרטים המשמשים בתהליך אימות זיהוי הלקוח על ידי מיופה כוח בתמורה (לרבות שם הלקוח).

3.3. הסכם ההתקשרות - הסכם ההתקשרות יקבע כי ללשכה תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות עם מיופה כוח בתמורה באופן מיידי אם יתברר שהמידע שמסר ללשכה, בין היתר, בהסכם ההתקשרות הוא כוזב או שיש בו כדי להטעות, וכן בכל מקרה בו מיופה הכוח בתמורה מפר הוראה מהוראות הדין או דרישה מהדרישות לפי החוק.

3.4. תצהיר – מיופה כוח בתמורה יצהיר בפני הלשכה במסגרת הסכם ההתקשרות כי הפרטים שמסר בהסכם ההתקשרות נכונים ומדויקים וכי הוא מתחייב להודיע בהקדם האפשרי ובכתב על כל שינוי בפרטים אלה (לרבות שינוי כמות הדוחות הצפויה). כמו כן, מיופה כוח בתמורה יצהיר בהסכם כי אם יתברר שהמידע שמסר ללשכה בין היתר בהסכם ההתקשרות הוא כוזב או שיש בו כדי להטעות, או אם יתברר כי מיופה הכוח בתמורה מפר הוראה מהוראות הדין או דרישה מהדרישות לפי החוק, הוא מודע לכך שללשכה קיימת הזכות להפסיק באופן מיידי את ההתקשרות עם מיופה הכוח בתמורה.



309 - עמ' 3

תצהיר של תאגיד מיופה כוח בתמורה כאמור, יאושר על ידי עורך דין אשר כי מי שחתום על התצהיר ועל ההסכם מורשה להצהיר ולהתחייב בשם מיופה הכוח בתמורה.

3.5. במקרים חריגים, כאשר מיופה הכוח בתמורה מבקש למשוך מספר דוחות ריכוז בודדים בשנה, ניתן להחתים את מיופה הכוח בתמורה על הצהרה במקום הסכם התקשרות, בתנאי שמיופה הכוח בתמורה זוהה לפי פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף 3.1.1, ובתנאי שהצהרה תכלול התייחסות לכל הנושאים המפורטים בסעיף 3.2, בכל בקשת דוח ריכוז נתונים רגיל.

4. תהליכי עבודה מול מיופה כוח בתמורה

4.1. הלשכה תקבע נהלי עבודה מפורטים שישקפו במלואם את תהליכי העבודה מול מיופה כוח בתמורה, לרבות בנושא זיהוי ורישום, אשר יאושרו ע"י הנהלת הלשכה.

4.2. הנהלים צריכים לכלול, בין היתר:

4.2.1. פירוט של שלבי תהליך הזיהוי והרישום של מיופה כוח בתמורה לפני התחלת מתן השירות. זאת, לרבות בדיקת פרטי הזיהוי שנמסרו ללשכה במסגרת הסכם ההתקשרות או בדיקת פרטי הזיהוי שנמסרו ללשכה על ידי מיופה כוח בתמורה לפי סעיף 3.5 מול המסמכים הרלוונטיים ומול מרשם מיופי הכוח בתמורה של הממונה;

4.2.2. אבחנה בין זיהוי יחיד לבין זיהוי תאגיד;

4.2.3. אבחנה בין בדיקות זיהוי ידניות לבין בדיקות זיהוי ממוכנות;

4.2.4. פירוט בדיקות שוטפות ממוכנות, לרבות מול מרשם מיופה הכוח בתמורה של הממונה;

4.2.5. אופן ההתקשרות בהסכם עם מיופה כוח בתמורה;

4.2.6. תהליך הזמנת דוח ריכוז נתונים רגיל ומסירתו למיופה הכוח בתמורה לרבות פירוט הבקורות בתהליך;

4.2.7. הליך מתן הרשאות למשתמשים בתאגיד.

5. תהליכי בקרה

5.1. הלשכה תגדיר בקרות בתהליך זיהוי, רישום וטיפול בבקשת דוחות על ידי מיופה כוח בתמורה, ובין היתר תקבע כי לא יינתן דוח ריכוז נתונים רגיל למי שלא זוהה או נרשם בהתאם לתהליך שהוגדר או למי שלא הצהיר שייפוי הכוח נמצא ברשותו עבור כל בקשת דוח.

5.2. הלשכה תגדיר הליכי בקרה בהתאם לרמת הסיכון שיאפשרו קבלת התראות על פעילות חריגה או חסימה של פעילות חריגה, כגון: חסימת פעילות מול מיופה כוח בתמורה לאחר מספר ניסיונות כושלים להפקת דוחות, ניטור בקשות מרובות מאותו גורם בפרק זמן מסוים שאינו סביר ביחס להיקפי השימוש הצפויים כפי שהוגדר על ידי הלשכה מול מיופה הכוח בתמורה וכדומה.



309 - עמ' 4

5.3. התעורר ספק בנוגע לפעילות מיופה כוח בתמורה כלשהו, תפנה הלשכה למיופה הכוח בתמורה לבירור ובמקרה של חשש סביר כי מיופה כוח בתמורה מפר הוראה מהוראות הדין או דרישה מהדרישות לפי החוק, תיידע את הממונה וכן תהיה לה, מיד עם הפניה לבירור או במהלכו, זכות להפסיק באופן מיידי את ההתקשרות עם מיופה הכוח בתמורה.

5.4. ככלל, במקרה בו מתברר כי הייתה הפרה מהותית של הוראות הדין על ידי מיופה הכוח בתמורה, על הלשכה להפסיק את השירות באופן מיידי וליידע את הממונה בדבר זיהוי ההפרה והפסקת השירות על ידה.

6. תחילה

תחילתה של הוראה זו מיום פרסומה (להלן – יום התחילה); ואולם לגבי הסכמים שנכרתו עם מיופי כוח בתמורה לפני יום התחילה – תפעל הלשכה לתיקונם לא יאוחר מ- 90 ימים מיום התחילה.

* * *