שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה

## מבוא

* 1. מתוקף סמכותי לפי סעיפים 41 ו-68 לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – החוק) ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, הריני קובע הוראה זו.
	2. מטרת ההוראה היא להסדיר את פעילותו של מיופה כוח בתמורה ואת חובותיו כלפי הלקוח.
	3. מובהר כי אין בהוראה זו בכדי לגרוע מהוראות הדין.
	4. למונחים הקבועים בהוראה זו תהיה המשמעות לפי החוק, אלא אם כן נקבע בה במפורש אחרת.

## תחולה

* 1. הוראה זו חלה על מיופה כוח בתמורה.
	2. הממונה רשאי לפטור מיופה כוח בתמורה מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על מיופה כוח בתמורה מסוים. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את בקשתו ונימוקיו אשר נמסרו לו בכתב, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו.

## חובת אמון כלפי הלקוח

מיופה כוח בתמורה יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקידה, לא יעדיף את ענייניו האישיים או ענייניו של אחר על פני טובת לקוחותיו ולא יעדיף עניינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

## איסור העמדת אשראי ללקוח

מיופה כוח בתמורה לא ייתן אשראי, במישרין או בעקיפין, למעט קבלת תשלום באשראי (תשלום דחוי) מהלקוח עבור שירותיו.

## תנאים לקבלת דוח ריכוז נתונים רגיל לגבי לקוח

מיופה כוח בתמורה רשאי לקבל דוח ריכוז נתונים רגיל לגבי לקוח, בכפוף לתנאים הבאים:

## מיופה הכוח בתמורה קיבל מלקוח ייפוי כוח בכתב לפי תקנה 8 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח- 2017, בנוסח המופיע בנספח א' להוראה זו.

## מיופה הכוח בתמורה קיבל מלקוח הרשאה לקבלת דוח ריכוז נתונים רגיל, באמצעות אתר האינטרנט של מערכת נתוני אשראי של בנק ישראל או באמצעות פנייה של לקוח למוקד פניות הציבור של מערכת נתוני אשראי. הרשאה כאמור תעמוד בתנאים הבאים:

1. תום תוקפה של ההרשאה לא יהיה מאוחר ממועד תום תוקפו של ייפוי הכוח בכתב שניתן על ידי הלקוח;
2. ההרשאה ניתנה על ידי הלקוח לאחר קבלת ייפוי הכוח בכתב בהתאם לפסקה (1), או במעמד קבלת ייפוי הכוח כאמור.

## דוח ריכוז נתונים רגיל ותוצאות ומסקנות הייעוץ ללקוח

מיופה כוח בתמורה שקיבל דוח ריכוז נתונים רגיל של לקוח לצורך מתן ייעוץ פיננסי בתחום האשראי, ימסור ללקוח העתק מהדוח כאמור. מיופה כוח בתמורה יערוך מסמך בכתב שבו יפורט באופן ברור וקריא מהות הייעוץ שניתן ללקוח, תוצאות ומסקנות הייעוץ שנתן ללקח (להלן–מסמך הסיכום). מיופה כוח בתמורה ימסור ללקוח את מסמך הסיכום לאחר השלמת הייעוץ.

## דירוג האשראי של הלקוח

מיופה כוח בתמורה יהיה רשאי לקבל מלשכת אשראי, בשמו של הלקוח, בנוסף לדוח ריכוז נתונים רגיל של לקוח, גם את דירוג האשראי של הלקוח וכן הודעה על שינוי בדירוג האשראי של הלקוח או בנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר, ובלבד שהלקוח נתן לכך את הסכמתו המפורשת בכתב.

1. בוטל.

## תיעוד ושמירת מסמכים

* 1. מיופה כוח בתמורה יתעד וישמור את האישורים וההסכמות שקיבל מלקוח, לרבות: ייפוי הכוח, הסכמה של הלקוח למסירת נתוני אשראי או מידע אחר לגורם כלשהו לפי סעיף 13(א) לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017 (להלן – **הכללים**) או הסכמה למסירת דירוג אשראי שקיבל לפי סעיף 6 לעיל. זאת, לתקופה של 7 שנים לפחות מתום תקופת ההתקשרות שנקבעה על ידי הלקוח בטופס ייפוי הכוח.
	2. נתן מיופה כוח בתמורה שירות ייעוץ פיננסי בתחום האשראי ללקוח – יתעד את הייעוץ אשר ניתן על ידו ללקוח וישמור את כל המסמכים הרלוונטיים לייעוץ, לרבות מסמך הסיכום (כאמור בסעיף 5 לעיל) לתקופה של 7 שנים. ואולם, שמירת דוח ריכוז הנתונים הרגיל של הלקוח או נתוני האשראי לגביו, יהיה בהתאם לתקופה שהוסכמה באופן מפורש עם הלקוח, ובלבד שתקופה זו לא תעלה על 7 שנים.

## עדכון פרטים

* 1. מיופה כוח בתמורה ימסור לממונה הודעה בכתב על כל שינוי שיחול בפרטים שמסר לצורך רישומו כמיופה כוח בתמורה או אם אינו עומד עוד בתנאים שנקבעו בכללים לשם קבלת דוח ריכוז נתונים.
	2. מיופה כוח בתמורה ימסור לממונה על פי דרישתו, הצהרה בכתב לפיה הוא עומד בתנאים שנקבעו בכללים לשם קבלת דוח ריכוז נתונים.

## בוטל.

**\* \* \***

**נספח א' – נוסח ייפוי כוח בתמורה**

לכל מען דבעי,

**ייפוי כוח למיופה כוח בתמורה**

**פרטי מייפה הכוח (הלקוח):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| שם פרטי | שם משפחה | מס' זהות (אזרח בלבד) |
| שדות אלה ימולאו רק במקרה של תושב ישראל שאיננו אזרח: | מס' דרכון: |  |
| שם מדינה: |  |
| כתובת מגורים עדכנית | טלפון |

**פרטי מיופה הכוח בתמורה שמינה הלקוח (מיופה הכוח בתמורה ימלא חלק זה):**

**פרטי מיופה הכוח בתמורה, במקרה שהוא יחיד:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| שם פרטי | שם משפחה | מס' זהות |
| טלפון | דואר אלקטרוני |

**פרטי מיופה הכוח בתמורה, במקרה שהוא תאגיד:**

|  |  |
| --- | --- |
| שם התאגיד | מס' ח.פ |
| טלפון | דואר אלקטרוני |

**סוג השירות שניתן לי על ידי מיופה הכוח בתמורה**  *(****יש לסמן***):

|  |
| --- |
| ייעוץ פיננסי בתחום האשראי:  |
| מסירת דוח ריכוז נתונים רגיל :  |

אני, הח"מ, מייפה את כוחו של הרשום לעיל או מי מטעמו (במקרה של תאגיד), לפנות בשמי ללשכת אשראי כדי לקבל באמצעותה דוח ריכוז נתונים רגיל לגבי (דוח המרכז את נתוני האשראי לגבי לפי חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016).

ידוע לי כי בעקבות פניית מיופה הכוח בתמורה, לשכת האשראי תפנה למאגר נתוני האשראי שמנהל בנק ישראל כדי שיפיק את הדוח האמור לגבי, וכן, שהמאגר ימסור את דוח ריכוז הנתונים הרגיל ללשכת האשראי בכדי שתעבירו למיופה הכוח בתמורה שמיניתי.

ידוע לי כי לפי חוק נתוני אשראי והתקנות שהוצאו מכוחו, מיופה הכוח בתמורה לא יהיה רשאי לעשות כל שימוש בדוח האמור או במידע שבדוח למעט למסור לי את הדוח או לספק לי שירותים המבוססים על מידע שבדוח, זאת, לפי הסכם שביני לבין מיופה הכוח בתמורה.

ייפוי כוח זה יעמוד בתוקפו עד תאריך \_\_\_\_\_\_\_\_

אם ניתן שירות ייעוץ פיננסי בתחום האשראי, אני מסכים בזאת כי דוח ריכוז הנתונים לגבי או נתוני האשראי הנוגעים לייעוץ יישמרו על ידי מיופה הכוח בתמורה עד תאריך \_\_\_\_\_\_\_\_, ובלבד שתקופה זו לא תעלה על שבע שנים (*ימולא ע"י הלקוח)*.

**ולראייה באתי על החתום**

|  |  |
| --- | --- |
| חתימת הלקוח:  | תאריך חתימת הלקוח:  |
| שם הגורם המזהה:  | חתימת הגורם המזהה:  |