



404 - עמ' 1

שירות ללקוח באמצעות מיופה כוח בתמורה

1. מבוא

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

2. תחולה

- 2.1 הוראה זו חלה על מיופה כוח בתמורה.
- 2.2 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.

3. 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 ענייניו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

4. איסור העמדת אשראי ללקוח

מיופה כוח בתמורה לא ייתן אשראי ללקוח של מיופה הכוח בתמורה, במישרין או בעקיפין, למעט קבלת תשלום באשראי מהלקוח עבור שירותיו.

5. דוח ריכוז נתונים רגיל ותוצאות ומסקנות הייעוץ ללקוח

מיופה כוח בתמורה שקיבל דוח ריכוז נתונים 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 ללקוח (להלן: **מסמך הסיכום**). מיופה כוח בתמורה ימסור ללקוח את מסמך הסיכום לאחר השלמת הייעוץ.

6. 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.



7. שמירת מסמכים

- 7.1. מיזופה כוח בתמורה ישמור אישורים והסכמות שקיבל מלקוח, לרבות: טופס ייפוי כוח לפי תקנה 8 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017 (להלן – **התקנות**), הסכמה למסירת נתוני אשראי או מידע לגורם כלשהו לפי סעיף 13(א) לכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017 (להלן – **הכללים**) או הסכמה למסירת דירוג אשראי שקיבל לפי הוראה 6 לעיל, לתקופה של 7 שנים לפחות מתום תקופת ההתקשרות שנקבעה על ידי הלקוח בטופס ייפוי הכוח.
- 7.2. מיזופה כוח בתמורה ישמור את כל המסמכים הרלוונטיים לייעוץ שניתן ללקוח, לרבות מסמך הסיכום והצהרה כאמור בתקנה 9 לתקנות, לתקופה של 60 ימים מיום הפקת הדוח או עד למועד שבו הסתיימה תקופת ההסכם למתן השירות עם הלקוח, לפי המוקדם מביניהם, אלא אם כן הלקוח הסכים במפורש לתקופה ארוכה יותר שנקבעה על ידו ובלבד שתקופה זו לא תעלה על 7 שנים מיום הפקת הדוח. יובהר כי הוראה זו אינה מתייחסת לשמירת דוח ריכוז הנתונים על ידי מיזופה הכוח בתמורה בהתאם לתקנה 11 לתקנות.

8. עדכון פרטים

- 8.1. מיזופה כוח בתמורה ימסור לממונה הודעה בכתב על כל שינוי שיחול בפרטים שמסר לצורך רישומו כמיזופה כוח בתמורה או אם אינו עומד עוד בתנאים שנקבעו בכללים לשם קבלת דוח ריכוז נתונים.
- 8.2. מיזופה כוח בתמורה ימסור לממונה על פי דרישתו, הצהרה בכתב לפיה הוא עומד בתנאים שנקבעו בכללים לשם קבלת דוח ריכוז נתונים.

9. תחילה

תחילתה של הוראה זו מיום פרסומה.

* * *