



שירות ללקוח באמצעות מיזופה 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 מיזופה 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 מיזופה כוח בתמורה.
- 2.2 הממונה רשאי לפטור מיזופה כוח בתמורה מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על מיזופה 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

מיזופה כוח בתמורה יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקיטה, 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

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

5. דוח ריכוז נתונים רגיל ותוצאות ומסקנות הייעוץ ללקוח

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

6. דירוג האשראי של הלקוח

מיזופה 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.



6א. נוסח ייפוי כוח בתמורה

מיופה כוח בתמורה יקבל מלקוח ייפוי כוח לפי תקנה 8 לתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017, בהתאם לנוסח המופיע בנספח א' להוראה זו.

7. תיעוד ושמירת מסמכים

7.1. 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.

7.2. 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.

8. עדכון פרטים

8.1. 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.

8.2. מיופה כוח בתמורה ימסור לממונה על פי דרישתו, הצהרה בכתב לפיה הוא עומד בתנאים שנקבעו בכללים לשם קבלת דוח ריכוז נתונים.

9. בוטל.



נספח א' – נוסח ייפוי כוח בתמורה

לכל מען דבעי,

ייפוי כוח למיזופה כוח בתמורה

פרטי מיזופה הכוח (הלקוח):

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

פרטי מיזופה הכוח בתמורה שמינה הלקוח (מיזופה הכוח בתמורה ימלא חלק זה):

פרטי מיזופה הכוח בתמורה, במקרה שהוא יחיד:

<u>שם פרטי</u>	<u>שם משפחה</u>	<u>מס' זהות</u>
<u>טלפון</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>	

פרטי מיזופה הכוח בתמורה, במקרה שהוא תאגיד:

<u>שם התאגיד</u>	<u>מס' ח.פ.</u>
<u>טלפון</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>

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

<input type="checkbox"/>	ייעוץ פיננסי בתחום האשראי:
<input type="checkbox"/>	מסירת דוח ריכוז נתונים רגיל:

אני, הח"מ, מיזופה 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 מיזופה 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 למיזופה הכוח בתמורה שמינית.

ידוע לי כי לפי חוק נתוני אשראי והתקנות שהוצאו מכוחו, מיזופה 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 מיזופה 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 מיזופה הכוח בתמורה עד תאריך _____, ובלבד שתקופה זו לא תעלה על שבע שנים (ימולא ע"י הלקוח).

ולראייה באתי על החתום

<u>חתימת הלקוח:</u>	<u>תאריך חתימת הלקוח:</u>
<u>שם הגורם המזהה:</u>	<u>חתימת הגורם המזהה:</u>