

## מיופה כח בתמורה – הדרך המתקדמת למתן יעוץ בתחום האשראי ללקוחות

עדכוני לקוחות

עד לאחרונה, יועצים פיננסיים, יועצי משכנתאות ומתכנני אשראי נאלצו לאסוף מסמכי אשראי מהלקוח, על-מנת לספק את שירות הייעוץ בצורה מיטבית.

עם כניסת חוק נתוני אשראי, תשע"ו-2016 – (להלן: "החוק"), עבר התחום מהפך, וכעת יש ביכולתו של היועץ להיות מיופה כוח בתמורה של הלקוח ובאפשרותו לקבל מידע ישיר אודות האשראי של הלקוח מבנק ישראל.

### מיופה כוח בתמורה והחובות החלות עליו

מיופה כוח בתמורה הוא אדם או תאגיד המהווה שלוח של מי שייפה את כוחו לשם קבלת נתוני אשראי מבנק ישראל. בעזרת השירות ובקבלת נתונים אלה מבנק ישראל, יכול היועץ - מיופה הכוח לבחון את ההתנהלות הפיננסית של הלקוח (מייפה הכוח) ולבדוק דרכים לשפר את פרופיל ודירוג האשראי שלו, כמו גם להציע ללקוח הצעות אשראי ממלווים אחרים ולקבל עמלה.

על מיופה הכוח בתמורה חלות חובות מכוח החוק, התקנות והכללים שהותקנו מכוחו, וביניהן החובה לנהוג בהגינות כלפי הלקוח, לחתום על הסכם מול הלקוח, לשמור על סודיות המידע ולא להעבירו לכל גורם אלא באישורו של הלקוח, לשמור את נתוני האשראי למשך 60 ימים ממועד הפקתם או למשך תקופה ארוכה יותר של עד 7 שנים אם ניתנה הסכמתו המפורשת של הלקוח או עד סיום ההתקשרות עם הלקוח. לאחר מועדים אלה, חלה חובה על מיופה הכוח בתמורה למחוק את הנתונים לצמיתות באופן שלא ניתן יהיה לאחזר אותם.

### מה הם נתוני אשראי?

נתוני אשראי אלו נתונים הנאגרים בבנק ישראל וכוללים מידע אודות ההתנהלות האשראית של הלקוח (כמו למשל עמידה בתשלומים וכיבוד שיקים, נתוני הלוואות ותשלומן) בכל הגופים המוסדיים-פיננסיים כגון הבנקים, חברות האשראי וחברות נוספות המדווחות לבנק ישראל. למאמר המלא של משרדנו בנושא – לחץ כאן.

## מה מהות השירות של מיופה כוח בתמורה ומה נדרש לעשות על מנת לספק את השירות?

מיופה כוח בתמורה, הוא כאמור שירות במסגרתו יועץ פיננסי מקבל ייפוי כוח מאת הלקוח, לפנות בשמו ישירות לבנק ישראל, באופן חד פעמי או מתמשך, כדי לקבל את דוח האשראי של הלקוח, אשר יסייע לו, בזמן אמת, לתת יעוץ מדויק ללקוח אודות מצב האשראי, לבחון את ההתנהלות הכלכלית של לקוחו ולהציע דרכים לשיפור ההתנהלות ובכך להביא גם לשיפור דירוג האשראי שלו. בנוסף, רשאי מיופה הכוח להציע ללקוח הצעות אשראי מנותני אשראי שונים, בדרך כלל בתנאים מיטיבים מהתנאים הקיימים ללקוח.

## כיצד ניתן להירשם כמיופה כח בתמורה?

להלן הנושאים העיקריים להם צריך יועץ – מיופה כוח בתמורה להיערך לשם מתן שירותי מיופה כח בתמורה:

- הכנת הסכם מפורט עם הלקוח המתייחס לכלל היבטי הייעוץ, התמורה ועמידה בהוראות בנק ישראל.
- החתמת הלקוח על יפוי כוח.
- רישום כמיופה כוח בתמורה בבנק ישראל (מילוי בקשה ומסמכים שונים).
- עמידה בהוראות שמירת הפרטיות בהתאם להנחיות בנק ישראל וחוק הגנת הפרטיות.
- חתימה על הסכמים עם לשכות אשראי וממשק לקבלת הנתונים

לאחר קבלת הרישיון מבנק ישראל, הופך המבקש למיופה כוח בתמורה וחלות עליו כל החובות לרבות שמירת סודיות, הגנת הפרטיות ומחיקת הנתונים כפי שהוסבר לעיל.

## תהליך קבלת הרישיון מבנק ישראל והחשיבות שבהיוועצות בעורך-דין מקצועי

את הבקשה יש להגיש לבנק ישראל באמצעות טופס ייעודי בצירוף תצהיר המבקש ומסמכים נוספים. במסגרת הבקשה, בוחן הממונה על שיתוף בנתוני אשראי האם המבקש ראוי להיות שלוח ולקבל את נתוני האשראי של לקוחותיו. בין היתר בודק הממונה היעדר עבר הרשעה פלילית ושאינ מדובר במבקש חדל פירעון. כמו כן, לממונה שיקול דעת שלא להעניק רישיון מכוח נסיבות אחרות שבשלהן סבור הממונה כי אין המבקש ראוי לשמש מיופה כוח בתמורה.

מרגע שהונפק למבקש רישיון להיות מיופה כוח בתמורה, בנק ישראל מאפשר לו לקבל את נתוני האשראי של לקוחות שייפו את כוחו לקבלם. לכן, על מנת להגדיר את אופי השירות, נדרש מיופה הכוח בתמורה לנסח הסכמים עם לקוחותיו שיגדירו את תחומי השליחות של מיופה הכוח בתמורה. כמו כן וכאמור, על מיופה כוח בתמורה חלים כללים נוקשים של הגנת פרטיות, שמירת סודיות הנתונים ומחיקתם לאחר התקופה המוגדרת בחוק.

**על מנת לעמוד בכל התנאים הללו וכדי ליישם את כל החובות הרגולטוריות שמציב בנק ישראל על מיופה כוח בתמורה, מומלץ לבצע את תהליך קבלת הרישיון והפיקוח בליווי צמוד של עורך-דין מקצועי ובעל ידע וניסיון בתחום.** כך, מיופה הכוח בתמורה יוכל לספק את השירות תוך כדי הקפדה על עמידה בהוראות הרגולציה החלות עליו לשם ביצוע תפקידו ויהיה באפשרותו להתרכז אך ורק במתן שירות ללקוח.

משרד גורניצקי ושות', כמומחה בתחום הרגולציה הפיננסית, מסייע ליועצים רבים לעמוד בהוראות הרגולציה החדשה, מעניק ייעוץ שוטף וליווי לצרכים של מיופה כוח בתמורה ובכלל זה בהיבטי הגנת הפרטיות, מלווה את לקוחותיו בתהליך קבלת הרישיון מבנק ישראל – החל משלב הבקשה ועד קבלת הרישיון ומנסח הסכמי ייעוץ העומדים בהוראות החוק.

לקוחות המעוניינים ביעוץ הנוגע למיופה כוח בתמורה מוזמנים לפנות לצוות [הרגולציה הפיננסית](#) ולשותף [עדו מלין](#).

**אנשי קשר**



**עדו מלין**  
שותף