



ירושלים, כ"ד באדר ב, תשע"ד
26 במרץ, 2014
חוזר מס' ח-06-XXXX

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

שלום רב,

הנדון: שירות המסלולים – הוראות מכוח סעיף 26 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992

1. במסגרת סעיף 4א(א) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008 (להלן - כללי העמלות) נדרשים תאגידים בנקאיים לכולל, במסגרת השירותים המוצעים ללקוחותיהם, את המסלול הבסיסי ואת המסלול המורחב, ולאפשר לכל לקוח להצטרף אליהם. כמו כן, באפשרות התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחותיהם מסלול מורחב פלוס.

2. בכדי למנוע מצב של צירוף לקוחות למסלול שאינו מתאים להם, נקבע בסעיף 26 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב – 1992 (להלן – כללי גילוי נאות), כי על התאגידים הבנקאיים למסור ללקוח, טרם צירופו למסלול, את העלות הכוללת בה חויב, בגין אותם שירותים הכלולים במסלול שבחר (להלן – מידע ללקוח), ברביע שלפני הרביע שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות. כמו כן נקבע באותו סעיף, כי המפקח רשאי לקבוע לתאגיד בנקאי הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח כאמור.

בהתאם לסמכותי מכוח סעיף 26 לכללי גילוי נאות, אלה הוראותיי:

- א. באפשרות התאגיד הבנקאי למסור ללקוח את המידע האמור, בהתייחס לתקופת זמן סמוכה יותר למועד הגשת הבקשה; קרי, בהתייחס לרביע שקדם למועד בקשת ההצטרפות.
- ב. התאגידים הבנקאיים פטורים מחובת מסירת המידע האמור ללקוח המצטרף למסלול הבסיסי, המצוי בפיקוח.

3. תחילתו של חוזר זה ביום 1/4/2014.

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים

כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים)(תיקון), התשע"ד-2014

בתוקף סמכותי לפי סעיף 5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981,¹ לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, ובאישור שר האוצר, אני קובעת כללים אלה:

תיקון סעיף 1 1. בסעיף 1 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992² (להלן – הכללים העיקריים), אחרי ההגדרה "מסגרת אשראי" יבוא:

"מסלול" –הגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008³;".

תיקון סעיף 13 2. בסעיף 13 לכללים העיקריים, בסעיף קטן (א), אחרי "לוח בסניף" יבוא "ובאתר האינטרנט שלו".

תיקון סעיף 14 3. בסעיף 14 לכללים העיקריים, אחרי "בכל סניפיו" יבוא "ובאתר האינטרנט שלו".

תיקון סעיף 19 4. בסעיף 19 לכללים העיקריים, בסעיף קטן (ב), אחרי "ובשני עיתונים יומיים לפחות" יבוא "וכן באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי";

הוספת סעיפים 26ב 5. אחרי סעיף 26א לכללים העיקריים, יבוא:

26-ו

"דף הסבר 26 תאגיד בנקאי ימסור לכל אדם המבקש לפתוח חשבון למטרת לעסק

עסק, דף הסבר, במסמך נפרד, אשר יכלול הבהרות אלה:

קטן" (1) המשמעות המעשית של סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים;

(2) משמעות המונחים "עסק קטן" ו-"דוח שנתי" כהגדרתם בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008⁴.

הצטרפות 26 תאגיד בנקאי ימסור ~~לכל~~ לקוח המבקש להצטרף למסלול, טרם למסלול

הצטרפותו, ~~מסמך-מידע בכתב על ובו סיכום~~ סכומי העמלות שנגבו ממנו במהלך הרביע שלפני הרביע שקדם למועד הגשת בקשת ההצטרפות, בעד השירותים הכלולים במסלול, לרבות עמלת השלמה למינימום, אם ישנה, לפי פירוט של סוגי הפעולות שביצע ומספרן בחלוקה לחודשים; המפקח רשאי לקבוע לתאגיד בנקאי הוראות שונות לעניין המידע שיימסר ללקוח כאמור".

¹ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התש"ע, עמ' 514.

²ק"ת התשנ"ב, עמ' 1512.

³ק"ת התשס"ח, עמ' 310; התשע"ד, עמ' 282.

⁴ק"ת התשס"ח, עמ' 310; התשע"ד, עמ' 282.

תיקון סעיף 28 תיקון סעיף 28
6. בסעיף 28 לכללים העיקריים, בסופו, אחרי "העברות והמחאות" יבוא " ;המידע
האמור יפורט גם באתר באינטרנט של התאגיד הבנקאי."

ביטול תוספת ד' 7. תוספת ד' לכללים העיקריים – בטלה.

תחילה תחילה
8. (א) תחילתם של כללים אלה, למעט סעיף 26 כנוסחו בסעיף 5 לכללים אלה, 30
ימים מיום פרסומם.

(ב) תחילתו של סעיף 26 כנוסחו בסעיף 5 לכללים אלה ביום א' בניסן התשע"ד
(1 באפריל 2014).

התשע"ד ()
(2014
(חמ 1900-3)

קרנית פלוג
נגידת בנק ישראל

נתאשר

יאיר לפיד
שר האוצר