

ירושלים, כ"ח באייר, תשע"ה

17 במאי, 2015

**חוזר מס' ח-XXXX**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: כרטיסי חיוב**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 470)

**מבוא**

1. הנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 כולל רשימה של כל הוראות ניהול בנקאי תקין החלות על חברות כרטיסי האשראי. מבדיקה שנערכה עולה כי קיימות הוראות ניהול בנקאי תקין נוספות שאינן כלולות בנספח אך נדרש להחילן על חברות כרטיסי אשראי. בנוסף, קיימות מספר הוראות הנכללות בנספח, אך התחולה כפי שמפורטת בהוראה עצמה אינה כוללת את חברות כרטיסי האשראי.
2. לאור האמור לעיל, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגידה, החלטתי על תיקון ההוראות כמפורט להלן.

**התיקון להוראות**

3. בהוראות הבאות, שאינן נכללות בנספח להוראה 470, אך נדרש להחילן על חברות כרטיסי אשראי, יתווסף סעיף תחולה לחברות כרטיסי אשראי:

מספר הוראה	שם ההוראה
304	רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים
311	ניהול סיכון אשראי
314	הערכה נאותה של סיכון אשראי ומדידה נאותה של חובות
318	מאגר מידע על בטחונות (למעט סעיף 2 (ב) (1))
331	חלוקת דיבידנד
336	מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי
405	חקירות משטרתיות
418	פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט
452	נהלים לניהול הלוואות (סעיף 3)
455	העמדת אשראי לרכישת נכסים פיננסיים

4. בהוראות הבאות, הנכללות בנספח להוראה 470, יתווסף סעיף תחולה לחברות כרטיסי אשראי:

שם ההוראה	מספר הוראה
רואה החשבון המבקר	302
רואה החשבון המבקר – עריכת ביקורת	304A
חשבונאי ראשי	305
בקריות ונהלים לגבי גילוי ובקרה בד"כ	309
רכישה עצמית על ידי תאגידי בנקאיים	332
ביטוח בנקאי	352
הוצאת מסמכים ממשרדי התאגיד הבנקאי	356
קשרי תאגיד בנקאי עם מתווכים	359
הטבות ללקוחות	403
הטבות לעובדים של לקוח	404
שירותים בנקאיים לעולים חדשים	406
חיוב לקוחות בשכ"ט של עו"ד	409
התרמת לקוחות ע"י עובדי התאגידי הבנקאיים	410
מניעת הלבנת הון, זיהוי לקוחות וניהול רישומים	411
נהלים בנושא עמלות	415
חשבונות קטינים	416
מסירת מידע באמצעים אלקטרוניים	420
הפחתה או תוספת בשיעור ריבית	421
העברת פעילות וסגירת חשבון	432
חיובים על פי הרשאה	439
עמלת פרעון מוקדם של הלוואות שלא לדיור	454
עיסוקו של תאגיד בנקאי בני"ע על חשבון לקוח	461
השקעת לקוח בנכס פיננסי באמצעות מנהלי תיקים	462
תיקון וביטול רישומים ע"י חברות כרטיסי האשראי	471

5. הנספח להוראה 470, יבוטל.

#### תחילה

6. תחילת התיקונים לפי חוזר זה ביום 1.1.2016.

**עדכון הקובץ**

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד

בכבוד רב,

**דוד זקן**

המפקח על הבנקים