



ירושלים, כ"ט באב, תשס"ד

16 באוגוסט, 2004

**חוזר מס' ח-06 - 2137**

(9388.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הבהרות בדבר הטבות ללקוחות**  
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 403)

בחודשים האחרונים אנו עדים להתעוררות התחרות במגזר הלקוחות הפרטיים במערכת הבנקאות. תחרות זו מתבטאת במבצעי שיווק מגוונים של הבנקים, והשקעת משאבים ומאמצים רבים מצידם בניסיון לגייס לקוחות חדשים. הפיקוח על הבנקים מברך על מגמה זו, ורואה בה הזדמנות לשיפור רווחת הלקוחות.

הפיקוח על הבנקים רואה חשיבות בקיומה של תחרות הוגנת, המתמקדת במוצרים ובשירותים בנקאיים, במתכונת פשוטה ובת השוואה, תוך מתן גילוי נאות ללקוחות על מהות ההטבות הניתנות להם ועל ערכן המדויק, ותוך עמידה בכל ההוראות, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 403 (הטבות ללקוחות). הוראה זו אוסרת על תאגידים בנקאיים לתת הטבה בעין ששוויה עולה על סכום מסוים, בעצמם או באמצעות צדדים שלישיים. ההוראה אינה אוסרת לתת הטבה כספית.

למען הסר ספק ברצוננו להבהיר, כי זיכוי כספי לצורך רכישת מוצר או שירות מסוים, מראש או בדיעבד, בין אם בשובר, בין אם בהלוואה המתבטלת בהדרגה, או בכל טכניקה אחרת, כמוהו כהטבה בעין, ולכן הוא נוגד את הוראה מס' 403.

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים