



כ"ג כסלו, תש"ע
10 דצמבר, 2009
חוזר מס' ח-06-2252

לכבוד
התאגידים הבנקאיים
וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הבהרה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008

הטיפול בפניות הציבור העלה כי בעת ביצוע פירעון מוקדם של הלוואות שנובעות מפריסת תשלומים של עסקאות קרדיט בכרטיסי אשראי, נוהגות חלק מחברות כרטיסי האשראי לגבות עמלת פירעון מוקדם בעד כל הלוואת פריסה כאמור. חברות כרטיסי האשראי הנוהגות כך משתמשות לענין זה בעמלת "פירעון מוקדם" מחלק 3 של תעריפון העמלות המלא, המצוי בתוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008 (להלן – תעריפון העמלות המלא), ולא בעמלת "פירעון מוקדם של עסקאות", הקבועה בחלק 6 של תעריפון העמלות המלא, הייחודית לכרטיסי האשראי.

לאור אופיין המסוים של הלוואות אלה, שמטרתן היא פירעון של אשראי הנובע מעסקאות שבוצעו בכרטיס האשראי, עמדתנו היא כי המנפיקים אינם רשאים לגבות עמלת פירעון מוקדם עבור כל אחת ואחת מהלוואות מסוג זה. הטעם העיקרי לכך הוא שהלוואות אלה אינן שונות במהותן מעסקאות קרדיט המבוצעות בכרטיס. מאחר שחלק 6 לתעריפון העמלות המלא קובע במפורש, כי בעד פירעון מוקדם של כלל העסקאות תיגבה עמלה אחת בלבד (ולא עמלה בעד כל פירעון מוקדם של כל עסקה בנפרד), הרי שעמדתנו היא שגם גביית עמלת פירעון מוקדם בעד הלוואות כאמור תיגבה באותו אופן.

על הלוואות מהסוג המפורט לעיל תחול, אפוא, העמלה הקבועה בחלק 6 לתעריפון המלא, ומשכך היא תהיה גם כפופה למגבלת 40 ₪ בעת ביטול כרטיס אגב סגירת חשבון.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים