



ירושלים, כ"ג בניסן, תשע"ד  
23 באפריל, 2014  
**חוזר מס' ח-06-2417**

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי**  
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 453)

**מבוא**

1. לאור הצורך להתאים את ההוראה לתיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א 1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

**התיקונים להוראה**

2. לאחר סעיף 9 יבוא:

**"הודעה לערב על העמדת ההלוואה לפירעון מיידי או נקיטת הליך משפטי"**

10(א) ביקש תאגיד בנקאי להעמיד את הלוואתו של החייב לפירעון מיידי או לנקוט נגד החייב בהליך משפטי בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה, ימסור לערב הודעה על כך בכתב, לפחות 21 ימי עסקים מראש, בדואר רשום, לכתובת הערב הרשומה אצל התאגיד הבנקאי.

(ב) הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תכלול את יתרת סכום ההלוואה ואת סכום ההלוואה שבפיגור.

(ג) בנסיבות בהן התאגיד הבנקאי אינו שולח הודעה לחייב, בשל אחד מהטעמים המפורטים בסעיף 1א5(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, לא תחול עליו חובת משלוח הודעה לערב כמפורט בסעיפים קטנים (א) – (ב) לעיל.

**דברי הסבר**

בתיקון מס' 19 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981, נוספו חובות של תאגיד בנקאי כלפי לקוח בעת העמדת ההלוואה לפירעון מיידי או נקיטת הליך משפטי נגד לקוח בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה. שינוי זה מחייב התאמה לעניין משלוח הודעות לערבים.

לאור האמור, במסגרת הוראה זאת הוטלו חובות של תאגיד בנקאי כלפי ערב, המסדירות את מועד משלוח ההודעה לערב על העמדת הלוואתו של החייב לפירעון מיידי, או נקיטת הליך משפטי נגד החייב העיקרי, את אופן משלוח ההודעה האמורה ואת הפרטים הכלולים בה.

למען הסר ספק יובהר, כי משלוח הודעה לערבים בהתאם להוראה דנן, לרבות לערב יחיד, כמוהו כמשלוח הודעה לערב יחיד, מכוח סעיף 26(ד)(1) רישא לחוק הערבות התשכ"ז – 1967.

3. סעיף 10. יסומן: "11".

4. סעיף 11. יסומן: "12".

#### **תחילה**

5. תחילת התיקונים להוראה היא ביום 10 בספטמבר 2014.

#### **תחולה**

6. התיקונים להוראה יחולו על כל הערבויות, לרבות ערבויות שנחתמו טרם כניסתם לתוקף של התיקונים להוראה.

#### **עדכון הקובץ**

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

#### **להכניס עמוד**

4-1-453 [7] (4/14)

#### **להוציא עמוד**

3-1-453 [6] (12/02)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

## ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי

### מבוא

1. (א) למונחים "ערב יחיד" ו- "ערב מוגן" תהיה המשמעות הנודעת להם בחוק הערבות, התשכ"ז-1967.
- (ב) כל ההוראות המפורטות להלן, למעט אלה שמצוין בהן במפורש אחרת, יחולו על כלל הערבים, בין אם עונים על הגדרת "ערב יחיד" או "ערב מוגן", ובין אם לאו.

### סיוגים לקבלת ערבות

2. (א) תאגיד בנקאי לא יחתים את מי שערב לאשראי בסכום או לתקופה מוגדרים, על מסמך ערבות ללא הגבלת סכום, או על מסמך ערבות מתמדת, לפי העניין, אלא על ערבות מתאימה שתתייחס מפורשות לסכומה המוגדר של הערבות או לתקופה המוגדרת.
- (ב) בכל מקרה בו תאגיד בנקאי מחתים ערב על ערבות ללא הגבלת סכום, יפנה התאגיד הבנקאי את תשומת לבו המיוחדת של הערב למהות הערבות וימסור לערב הודעה בכתב בה יצוין סכום החבות נשוא הערבות הידוע באותה עת. ההודעה, כאמור, תכלול פיסקה מפורשת ומובלטת לעניין היקף הערבות לחבויות מסוגים שונים ולחבויות עתידיות, כפי הקבוע בחוזה הערבות.
- (ג) במקרה שהתאגיד הבנקאי מחתים ערב על ערבות מוגבלת בסכום, ימסור לערב הודעה בכתב שתפרט את היקף הערבות על פי חבויות מסוגים שונים וחבויות עתידיות, כפי הקבוע בחוזה הערבות.

### מאגר ערבים

3. לפני החתמת אדם על ערבות לטובת התאגיד הבנקאי, יבחן התאגיד הבנקאי אם אותו אדם כבר ערב לתאגיד הבנקאי ומה היקף החבות לה הוא ערב. לצורך זה יקיים כל תאגיד בנקאי מאגר מידע על ערבויות שקיבל לטובתו.

### חובת גילוי לערב שאינו "ערב יחיד"

4. (א) בעת החתמת ערב על ערבות לטובת תאגיד בנקאי יציין התאגיד הבנקאי את מספר הערבים שיערבו לחיוב ואם הוא ערב לכל החיוב או רק לחלקו.
- (ב) תאגיד בנקאי יפנה את תשומת לב הערב בכתב ובאופן מפורש כי המדובר בערבות לחיוב קיים או לחיוב המחליף חיוב קיים.

### חובת גילוי

5. תאגיד בנקאי יפנה תשומת לב הערב בכתב ובאופן מפורש למידע כלהלן:
  - (א) היות החייב לקוח מוגבל באותו תאגיד בנקאי.
  - (ב) היות הערבות מחליפה ערבות של בעל מניות או מנהל בתאגיד החייב, לרבות בן-זוגם של אחד מאלה.

## הודעות לערב

6. התאגיד הבנקאי ישלח הודעה לערב, בה יזכיר את קיום הערבות וסכומה בעת מתן ההודעה, כמפורט להלן:
- (א) כאשר הערבות מוגבלת בסכום ויתרת החבות שטרם נפרעה אליה מתייחסת הערבות עולה על סך 15,000 ש"ח - הודעה אחת לשנתיים;
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), כאשר הערבות ניתנה להלוואה לשם רכישת דירת מגורים או במשכון של דירת מגורים ויתרת ההלוואה שטרם נפרעה עולה על סך 110,000 ש"ח - הודעה אחת לשלוש שנים;
- (ג) כאשר הערבות היא ללא הגבלה בסכום - הודעה אחת לשנה;
- (ד) המפקח רשאי, מעת לעת, לשנות את הסכומים הנקובים בסעיף זה.

## ערבות לחיוב מסוים

7. (א) קיבל תאגיד בנקאי ערבות לחיוב מסוים שאינו חוב בחשבון עובר ושב של החייב, רשאי התאגיד הבנקאי לדרוש מהערב לסלק רק סכומים על חשבון אותו החיוב.
- (ב) לאור האמור בסעיף קטן (א), אם, על פי ההרשאה של החייב, גובה התאגיד הבנקאי את התשלומים על חשבון החיוב באמצעות חיוב לחשבון עובר ושב של הלווה וחלפו 90 יום מיום חיוב חשבון העו"ש על חשבון פירעון ההלוואה, ייחשבו התשלומים כנפרעים ביחסים בין התאגיד הבנקאי לבין הערב, גם אם יתרת חשבון העובר ושב בחובה.

## הודעה על פקיעת ערבות

8. קיום החיוב נשוא הערבות, או פקעה הערבות מסיבה אחרת, יודיע התאגיד הבנקאי לערב בכתב על פקיעת הערבות, תוך 30 יום ממועד הפקיעה.

## הודעה על אי-קיום לערב שאינו "ערב יחיד"

9. (א) לא קיים החייב את חיובו, יודיע התאגיד הבנקאי על כך לערב, בתוך 90 ימים מהיום שהיה על החייב לקיים את החיוב.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי יהיה פטור מלהודיע לערב על אי-קיום החיוב, אם חיובו של החייב נפרע בתשלומים תקופתיים, והסכום המצטבר שבפיגור אינו עולה על גובה שני תשלומים תקופתיים, ובלבד שאותו סכום אינו עולה על 2,000 ש"ח, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן שפורסם בחודש אפריל 1998.

## הודעה לערב על העמדת ההלוואה לפירעון מיידי או נקיטת הליך משפטי

10. (א) ביקש תאגיד בנקאי להעמיד את הלוואתו של החייב לפירעון מיידי או לנקוט נגד החייב בהליך משפטי בשל אי עמידה בתנאי ההלוואה, ימסור לערב הודעה על כך בכתב, לפחות 21 ימי עסקים מראש, בדואר רשום, לכתובת הערב הרשומה אצל התאגיד הבנקאי.

- (ב) הודעה כאמור בסעיף קטן (א) תכלול את יתרת סכום ההלוואה ואת סכום ההלוואה שבפיגור.
- (ג) בנסיבות בהן התאגיד הבנקאי אינו שולח הודעה לחייב, בשל אחד מהטעמים המפורטים בסעיף 1א5(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, לא תחול עליו חובת משלוח הודעה לערב כמפורט בסעיפים קטנים (א) – (ב) לעיל.

### הודעות דרישה לפני מימוש ערבות לגבי ערב שאינו "ערב מוגן"

11. (א) ככלל, לא ידרוש תאגיד בנקאי מערב סילוק סכומים שהובטחו בערבותו אלא אם כן דרשם תחילה, או בד בבד, מהחייב עצמו. ניתן לדרוש מהערב את הסכומים המובטחים גם מבלי שהופנתה דרישה לחייב, אך ורק במקרים מיוחדים כגון ניתוק הקשר עם החייב, חדלות פרעון של החייב וכיו"ב.
- (ב) תאגיד בנקאי לא ייפרע מערב על דרך מימוש הערבות, אלא אם כן נשלחה לערב הודעה על כוונת התאגיד הבנקאי, לפחות 10 ימים לפני תחילת נקיטת ההליכים לשם מימוש הערבות ולפחות 20 ימים אחרי משלוח הודעה כאמור בסעיף 9 (א). הודעה כאמור יכול שתינתן בהודעת הדרישה לערב כאמור בפסקה (א) לעיל.
- (ג) האמור לעיל לא יחול במקרים מיוחדים אשר בנסיבותיהם קיים צורך לפעול ללא דיחוי למימוש מידי של הערבות.
- (ד) במכתבי דרישה, או תביעות נגד ערבים להלוואה מסוימת, תפורט יתרת ההלוואה לפי מרכיביה השונים - קרן, הפרשי הצמדה, ריבית, סכום הפיגור וכו'.

### הוראות מעבר

12. בחיובים מסוימים שנלקחו לפני תאריך 1.7.1995, שלהבטחת פרעונם הוחתמו ערבים, ושפרעון החיוב נעשה באמצעות חיוב חשבון עובר ושב ביתרת חובה של החייב - אין התאגיד הבנקאי רשאי להחזיר חיובים אלה להלוואה לאחר 90 יום מתחילת הוראה זו, במקרים אלה:
- (1) כאשר כיבד התאגיד הבנקאי חיובים שונים בחשבון העו"ש (שיקים, חיובים על פי הרשאה, הוראות קבע וכד') בסכומים שאינם פחותים מהחיובים על חשבון ההלוואה, במועד החיוב או לאחריו;
- (2) כאשר החיובים בחשבון העו"ש נעשו בעת שהחשבון היה ביתרת זכות או במסגרת אשראי מאושרת.

\* \* \*

<u>עדכונים</u>			
תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
12/4/89	חוזר מקורי		1408
17/12/90	עדכון		1494
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
31/12/91	עדכון	2	1543
22/7/92	עדכון	3	1584
15/1/95	עדכון	4	1744
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	5	-----
22/12/02	עדכון	6	2096
23/4/14	עדכון	7	2417