

ירושלים, כ"ד טבת, תשע"ה

15 ינואר, 2015

בל-15-851

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

שלום רב,

הנדון: חובת יידוע הלקוח אודות פערי ריביות

1. הובאו לידיעתנו מקרים מהם עולה לכאורה כי ישנם בנקים המציעים ללקוחותיהם להפקיד כספים בפיקדון באמצעות הוראת קבע, שעה שלקוחות אלו מצויים ביתרת חובה בחשבון, וזאת אף מבלי לציין בפניהם את פער הריביות הקיים בין אלו המשולמות על הפיקדון לבין אלו הנגבות בגין יתרת החובה.
2. בהתאם לסעיף 3 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, חל איסור על תאגיד בנקאי לעשות דבר העלול להטעות את הלקוח בכל עניין מהותי למתן שירות, ובכלל זאת התשואה והתועלת שניתן להפיק מהשירות.
3. הנני רואה לנכון להבהיר, כי אי מתן מידע ללקוח המצוי ביתרת חובה, המבקש להפקיד כספים בפיקדון באמצעות הוראות קבע, אודות הפער הקיים בין הריביות המשולמות על הפיקדון לבין הריביות הנגבות בגין יתרת החובה בחשבון, עלול להיחשב בנסיבות מסוימות כהטעיית הלקוח. הדברים מקבלים משנה תוקף בנסיבות בהן היוזמה למהלך של חיסכון מהמינוס היא של הבנק.
4. לאור האמור, הנכם נדרשים כדלקמן:
 - א. **לגבי לקוחות שמבקשים להפקיד כספים בפיקדון בעת שהם מצויים ביתרת חובה** – יש להקפיד על מתן מידע אודות פערי הריביות כאמור, טרם ביצוע הפקדת הכספים בפיקדון.
 - ב. **לגבי לקוחות שנכון למועד מכתבי זה מצויים ביתרת חובה ואשר במקביל מפקידים כספים בפיקדון באמצעות הוראת קבע** – לפנות אליהם בכתב ולהציג להם את שיעור הריבית המשולם על הפיקדון, את שיעור הריבית הנגבה בגין יתרת החובה בחשבון, וכן את פער הריביות בין השניים, כאשר הריביות כולן מעודכנות למועד משלוח המכתב.
 - ג. **פנייה יזומה** - אבהיר כי אין לבצע פניות יזומות ללקוחות המצויים באותה עת ביתרת חובה, בהצעה להפקיד כספים בפיקדון.



.ד

5. לעניין סעיף 4א הנכם מתבקשים לוודא קיומם של נהלים מתאימים. לעניין סעיף 4ב, אבקשכם לבצע את האמור בו תוך 60 ימים ממועד מכתבי זה.

בכבוד רב,

עודדה פרץ

סגנית המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים