



ירושלים, כא' בשבט תשע"ה

10 בפברואר 2015

15LM1993

תע"מ - 011404255

לכבוד :

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי      לידי : המנהל הכללי

א.ג.ג,

**הנדון : הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי (דביט)**

1. קיימת חשיבות בהרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מיידי (דביט), בין השאר מטעמים של צמצום השימוש במזומן והנגשת אמצעי תשלום אלקטרוניים לכלל הציבור, הרחבת מגוון פתרונות תשלום למשקי בית ובתי העסק, הגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב וחיסכון פוטנציאלי בעלויות של בתי העסק - עלויות טיפול במזומן, עלויות מימון ועמלות סליקה - ושל משקי הבית - דמי כרטיס, עלויות משיכת מזומן והחזקתו.
2. לצורך הגברת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי, תאגיד בנקאי נדרש לפעולה אקטיבית מול לקוחותיו, בהתאם לאמור להלן:
  - 2.1 החל ממועד מכתב זה, יציע תאגיד בנקאי כרטיס חיוב מיידי לכל לקוח חדש הפותח אצלו חשבון עו"ש, למעט במקרים בהם קיימת סיבה סבירה שלא לעשות כן כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 422 – "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו".
  - 2.2 תאגיד בנקאי יציע כרטיס חיוב מיידי לכלל לקוחותיו הקיימים בעלי חשבונות העו"ש, וזאת באמצעות פניה יזומה שתיעשה לכל המאוחר עד ליום 30/06/2016. תאגיד בנקאי יתעד את הפניה ואת עמדת הלקוח. באשר להנפקת כרטיס החיוב המיידי (בקשה לקבלת כרטיס, או סירוב, תוך פירוט הנימוקים להחלטה, אם צוינו).
  - 2.3 למען הסר ספק, פרסום המוצר ומאפייניו (לדוגמה באמצעות דיוור או באמצעות אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי), לא ייחשב כפניה יזומה ללקוח.
  - 2.4 תאגיד בנקאי ידווח לפיקוח על הבנקים על היקף ההפצה במסגרת דיווח רבעוני בפורמט המצורף כנספח למכתב זה.
3. הפיקוח על הבנקים מקדם אסדרת היבטים מסוימים של פעילות בכרטיסי חיוב מיידי, בין היתר באמצעות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 470- "כרטיסי חיוב" (להלן- **הוראה 470**) ותיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008. לנוחיותכם, להלן מרוכזות הוראות האסדרה העיקריות שבכוונת הפיקוח על הבנקים לקדם:

- 3.1. כל כרטיס חיוב מיידי שיונפק החל מיום 1/07/2015, לרבות בעת חידוש כרטיס קיים, יעמוד בדרישות תקן EMV (Europay MasterCard Visa) ויוטבע עליו סימון המבדיל אותו מיתר כרטיסי החיוב (למשל, כיתוב "חיוב מיידי").
- 3.2. העברת הכספים ממנפיק לסולק ומסולק לבית העסק בגין עסקת חיוב מיידי תושלם לכל היותר בתוך 3 ימי עסקים ממועד שידור העסקה על ידי בית העסק.
- 3.3. תאגיד בנקאי יציג כל עסקה שבוצעה באמצעות כרטיס חיוב מיידי כשורה נפרדת בפירוט תנועות החשבון, בסמוך לאחר ביצועה, תוך סימון העסקה כפעולה שבוצעה בחיוב מיידי, וכן בציון תאריך ביצוע העסקה, שם הספק בהתאם לסעיף 12(א) להוראה 470, וסכום העסקה.
- 3.4. מנפיק כרטיס חיוב מיידי יגלה ללקוח, בדף פירוט חודשי את העסקאות שבוצעו בכרטיס, וכן את המפורט בסעיף 12(1) להוראה 470. דף הפירוט יעמוד לרשות הלקוח בעמדות השירות האוטומטיות ובמסופי המחשב של התאגיד הבנקאי, וכן בכל אמצעי התקשורת בו נוהג הלקוח לקבל הודעות מהבנק, לרבות באמצעים אלקטרוניים (בכפוף להוראת ניהול בנקאי תקין 420).
- 3.5. תאגיד בנקאי לא יגבה דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מיידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי. לענין הלקוחות שאין ברשותם כרטיס אשראי כאמור - דמי הכרטיס בעד כרטיס חיוב מיידי יהיו נמוכים מאלו הנגבים בעד כרטיס אשראי.
4. על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לבחון פתרון טכנולוגי שמונע חסימת יתרה בחשבון הלקוח בין מועד ביצוע עסקת זיכוי באמצעות כרטיס חיוב מיידי לבין מועד שידור האצווה היומי לחברת שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (למשל, באמצעות שידור מיידי של העסקה למנפיק).

בכבוד רב,

דוד זקן  
המפקח על הבנקים

נספח. דיווח רבעוני לפיקוח על הבנקים בנושא הפצת כרטיסי חיוב מיידי

(1)	מספר חשבונות עו"ש (ביחידות)	
(2)	מספר חשבונות עו"ש בהם נעשתה פניה ללקוח (לפחות לאחד מבעלי החשבון) בהצעת כרטיס חיוב מיידי (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(3)	מספר חשבונות העו"ש בהם הונפק כרטיס חיוב מיידי לפחות לאחד מבעלי החשבון (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(4)	מספר כרטיסי חיוב מיידי שהונפקו ללקוחות חדשים מסך חשבונות עו"ש חדשים שנפתחו במהלך הרביע (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(5)	מספר כרטיסי חיוב מיידי שהונפקו ללקוחות המחזיקים בכרטיס חיוב נדחה פעיל (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(6)	מספר לקוחות שסירבו להנפקת כרטיס (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(7)	מספר לקוחות שלא ענו כלל לפניית הבנק (מצטבר מיום 1.4.2015)	
(8)	מצבת כרטיסי חיוב מיידי לסוף הרבעון (ביחידות)	
(9)	כרטיסי חיוב מיידי שנוספו במהלך הרבעון (ביחידות)	
(10)	כרטיסי חיוב מיידי שנגרעו במהלך הרבעון (ביחידות)	