

ירושלים, י"ד באב תשפ"ב
11 באוגוסט 2022
22LM4538

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

לכבוד
מנכ"ל התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

שלום רב,

הנדון: הבהרות בנושא הוצאות צד שלישי אגב מתן אשראי

במכתבנו מיום 16 לפברואר 2022 בנושא "גילוי עלות השירות – חלק 11 לתעריפון המלא" הוצגה עמדת הפיקוח על הבנקים בנוגע ל"הוצאות צד שלישי", אשר הינן הוצאות ששילם התאגיד הבנקאי לצד שלישי, לצורך מתן השירות הבנקאי ללקוח. במסגרת זו הובהר, בין היתר, כי מדובר בהוצאות נלוות לשירות הבנקאי, אך הן עצמן אינן ליבת השירות האמור.

לאחרונה התבקשנו להתייחס לסוגיית הוצאות צד שלישי הנגבות אגב מתן אשראי, במקרים של סוגי אשראי שאינם במהלך העסקים הרגיל של התאגיד הבנקאי ועל כן נדרש ייעוץ לגביהן על ידי גורם שלישי. אגב בחינת הסוגיה ערכנו בדיקה בתעריפוני התאגידים הבנקאיים המפורסמים באתריהם, ממנה עלה כי קיימת שונות באופן הצגת הוצאה זו ובמהותה, לרבות מקרים שבהם עלתה שאלה האם אכן מדובר בהוצאות צד שלישי או בליבת השירות.

לאור זאת, נבקש להפנותכם אל רשימת ההוצאות שפורטה בסעיף 3(1) לתקנות הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), התשע"ט-2019 (להלן – התקנות), ובפרט להוצאה בגין "ייעוץ מיוחד" כפי שהוגדרה בסעיף 3(א)(6) – "ייעוץ מיוחד הנדרש לצורך העמדת הלוואה בשל מטרתה המיוחדת, הניתנת שלא במהלך העסקים הרגיל של אותו מלווה, וההוצאות משולמות למי שאינו צד קשור; בפסקה זו, "ייעוץ מיוחד" לרבות שכר טרחה המשולם לעורך דין, ובלבד שמתקיימות לגביו שאר הוראות פסקה זו."

על מנת לקדם הצגה הוגנת ומובנת של העמלות, להגביר את יכולת הלקוחות להשוות עלויות ולוודא כי לא נגבות עמלות שונות בעד אותו שירות¹ וכן על מנת ליצור בהירות מול הוראות חוק אשראי הוגן ותקנותיו, נבקשכם לפעול על מנת שבמסגרת חלק 11 לתעריפון המלא של התאגיד הבנקאי לא יכללו שירותי ייעוץ, לרבות שכר טרחה המשולם לעו"ד, הנוגעים לליבת השירות אלא לכל היותר שירות ה"ייעוץ המיוחד" כאמור.

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

¹ בהתאם לסעיף 9ט(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.