



ירושלים, י"ב באב, תשס"ה  
17 באוגוסט, 2005  
**חוזר מס' ח-06-2169**  
(9585.doc)

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב**  
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 325)

1. בחוזר מספר ח-06-2159 מיום 8 בפברואר 2005, נקבעו כללים לניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב (להלן: ההוראה). תחילת ההוראה נקבעה ליום 1.1.06.
2. מספר בנקים העלו בפנינו קשיים זמניים שונים ביישום ההוראה. בהתחשב בבקשות הבנקים לצורך השלמת היערכותם, הנני להודיעכם על השינויים כמפורט בסעיפים 3 ו-4 להלן.
3. על אף האמור בהוראה:
  - א. תחילת ההוראה על מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב במטבע חוץ, תהא לא יאוחר מיום 1.1.07.
  - ב. התאגידים הבנקאיים יהיו רשאים להעמיד מסגרת אשראי חד צדדית גם ללקוחות שאין להם הסכם מסגרת אשראי ראשוני כאמור בסעיף 3(א) להוראה, וזאת עד לתאריך 1.1.07. הריבית במסגרת אשראי זו, לא תעלה על הריבית הנהוגה בפועל בקרב אותו סוג לקוחות.
4. להלן הבהרות באשר לאופן יישום האמור בסעיף 3 להוראה-
  - א. יש לתקן את הסעיף הרלבנטי בחוזה לפתיחת חשבון העובר ושב (להלן- הסכם המסגרת), כך שיתאים לאמור בהוראה. התיקון ייעשה על ידי החתמת לקוחות על הסכם מסגרת חדש או באמצעות משלוח ללקוחות של החלק המתוקן בלבד, בצירוף דברי הסבר ברורים. לקוחות, שיפתחו חשבון עובר ושב החל מיום 1.1.06, יחתמו בסניף על נוסח חדש של הסכם מסגרת.
  - ב. על פי ההוראה נדרשים התאגידים הבנקאיים לערוך חוזה ספציפי בכתב, בנפרד מהסכם המסגרת, ולהחתים את הלקוח על הסכם ספציפי למסגרת אשראי (הסכם מסגרת אשראי ראשוני). להלן הדרכים לעריכת הסכם מסגרת האשראי הראשוני:

- חתימת ההסכם בסניף;
  - משלוח הסכם ללקוח וקבלתו בסניף, כשהוא חתום על ידי הלקוח, וזאת באמצעות הדואר, הפקסימיליה או במסירה אישית;
  - אישור הלקוח על הסכם המוצע לו באמצעות אתר האינטרנט של הבנק ככל שהלקוח חתום על הסכם למתן הוראות באמצעות האינטרנט;
  - ג. במקרה בו הלקוח חתם על ההסכם בסניף, יימסר לידיו במעמד החתימה העתק ממנו, כשהוא חתום על ידי שני הצדדים. בכל יתר המקרים המנויים לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי ללקוח, בסמוך לקבלת אישורו/ חתימתו, לפי העניין וכמפורט לעיל, עותק מן ההסכם כאמור.
  - ד. התאגיד הבנקאי ינהל מעקב אחר קבלת הסכמי מסגרת אשראי ראשוני שלא נחתמו בסניף כאמור.
  - ה. הסכם מסגרת אשראי ראשוני שיוצע ללקוחות בכל אחת מהדרכים המנויות לעיל, למעט באמצעות מפגש בין פקיד ללקוח בסניף, יכלול הבהרה, כי הלקוח רשאי לבוא בדברים עם הסניף באשר לתנאים שונים של מסגרת האשראי ביחס למוצע לו.
5. מודגש, כי לבד מהשינויים האמורים לעיל, תחילת ההוראה נשארת בלא שינוי (דהיינו 1.1.06).
6. בנק הנתקל בקושי ליישם במועד כלל אחר מבין כללי ההוראה מתבקש לפנות בבקשה מנומקת לפיקוח על הבנקים לתיאום הטיפול.

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים