



ירושלים, כ"ט בתשרי תשס"ו
01 בנובמבר 2005
ש - 2532

לכבוד
הבנקים המסחריים

**הנדון: הערכות להוראה בנושא ניהול מסגרות אשראי
בחשבונות עובר ושב של עסקים קטנים ובינוניים**

לקראת כניסת ההוראה בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב לתוקף ב-1.1.06, אנו מקבלים פניות רבות מגורמים שונים, שמביעים דאגה שמא תוחמר מדיניות האשראי כלפי עסקים קטנים ובינוניים, בעיקר בטווח הקצר, עם כניסת ההוראה לתוקף. כידוע, מטרת ההוראה היא "להכניס את החריגות למסגרת", ולא להקטין את היקף האשראי ללקוחות. שינוי מהותי לרעה בהיקף האשראי שהועמד ללקוח העסקי, הפסקתו או צמצום משמעותי בו עלול לגרום נזק ללקוח, ואף להביא לקריסתו. כך גם לגבי החזרה פתאומית של חיובים, שכובדו בעבר בהיקף דומה של אשראי בחשבון.

למותר להדגיש בפניכם את חשיבותם של העסקים הקטנים והבינוניים לכלכלה הישראלית, ולפעילות ולרווחיות המערכת הבנקאית. אני רואה חשיבות רבה בהתנהגות אחראית וזהירה מצדכם כלפי לקוחותיכם אגב יישום ההוראה בכלל, וכלפי העסקים הקטנים והבינוניים, בפרט. באותם מקרים בהם הבנק הגיע למסקנה שחשיפת האשראי שאיפשר עד כה הייתה שגויה, או שחלו שינויים בחוסנו של העסק, המחייבים צמצום החשיפה, עליו לעשות כל מאמץ להציע לעסק פתרונות שיקלו על המעבר למסגרת המופחתת, ימנעו מצוקת נזילות מיותרת, ויאפשרו להם להתנהל כראוי בתוך המסגרת, במעבר הדרגתי למציאות החדשה. אבקשכם להודיעני אילו פעולות נקטתם, או בכוונתכם לנקוט בקרוב, מול עסקים אלה, איזה פתרונות מימון אתם מציעים להם, וכיצד אתם נערכים למעבר למשטר ניהול חשבונותיהם, לאחר כניסת ההוראה לתוקף, באופן שימנע קשיים מיותרים. נא תשובתכם עד ה-15.11.05.

בכבוד רב,

יואב להמן
המפקח על הבנקים