



הפיקוח על הבנקים

הפיקוח על הבנקים

אגף בנק – לקוח

יחידת האסדרה (בנק-לקוח)

ירושלים, כ"ג בניסן, תשע"ד

23 באפריל, 2014

אס – 378/13

לכבוד

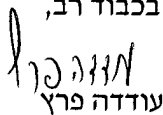
התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי בנושא הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית (הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 421)

1. קובץ זה מהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית".
2. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה.
3. בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה או עדכונה האחרון.
4. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל, ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,


עודדה פרץ

סגנית המפקח על הבנקים

העתק - המפקח על הבנקים

קובץ שאלות ותשובות – הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית

תאריך עדכון		
	1. שאלה :	על אילו סוגי פיקדונות חלה ההוראה?
23.4.2014	תשובה :	ההוראה חלה על כל סוגי הפיקדונות.
	2 שאלה :	האם ההוראה חלה על פיקדונות מעוקלים?
23.4.2014	תשובה :	פיקדונות אשר הוטל עליהם עיקול על ידי צד ג' אינם מוחרגים מתחולת ההוראה. אולם יובהר, כי עם פירעונו של הפיקדון, בתום תקופת הפיקדון שנקבעה מראש, והפקדת הכספים לפיקדון בשל העיקול המוטל בחשבון, יחשב הפיקדון כפיקדון חדש, ולא כפיקדון מתחדש.
	3. שאלה :	האם ההוראה חלה על פיקדונות משועבדים?
23.4.2014		פיקדונות המשועבדים להבטחת חיוב של הלקוח לתאגיד הבנקאי, אינם מוחרגים מתחולת ההוראה. עם פירעונו של הפיקדון, בתום תקופת הפיקדון שנקבעה מראש, והפקדת הכספים בפיקדון בשל השעבוד, יחשב הפיקדון כפיקדון חדש, ולא כפיקדון מתחדש.
	4. שאלה :	מה דינם של פיקדונות ללא תנועה?
23.4.2014	תשובה :	אופן השקעת כספי פיקדונות ללא תנועה מוסדר בצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000. השקעת הכספים מחדש בהתאם לצו, בתום תקופת הפיקדון, איננה בבחינת "פיקדונות המתחדשים מזמן לזמן בהתאם להוראות שנתן הלקוח מראש".
	5. שאלה :	כיצד על התאגיד הבנקאי לנהוג כאשר חל שינוי בהשתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה הזכאית להטבות או למגזר פעילות הזכאי להטבות, במהלך תקופת הפיקדון או מסגרת האשראי?
23.4.2014	תשובה :	יתכנו מקרים בהם חל שינוי במהלך תקופת הפיקדון/האשראי בהשתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה הזכאית להטבות או למגזר פעילות הזכאי להטבות, והוא חדל להשתייך לקבוצה כלשהי (כגון: ארגון עובדים, סטודנט, חייל או לקוח בעל עושר פיננסי מסוים). כמו כן, יתכנו מקרים בהם בעת הקמת הפיקדון או העמדת אשראי, הלקוח לא השתייך לקבוצה כלשהי, אך במהלך התקופה הצטרף אליה. בכל המקרים הללו, לא יחול שינוי בתוספת או בהפחתה של שיעורי הריבית כתוצאה משינוי הסטטוס כשלעצמו.
	6. שאלה :	כיצד על התאגיד הבנקאי לנהוג במקרים של שינוי בהגדרת לקוח, כ - "יחיד" או "עסק קטן"?
23.4.2014		במקרים בהם חל שינוי בהגדרת "יחיד" או בהגדרת "עסק קטן" במהלך תקופת

	הפיקדון/האשראי, לא יחול שינוי בתוספת או בהפחתה של שיעורי הריבית כתוצאה משינוי ההגדרה כאמור.	
	האם ההוראה חלה על כל סוגי הפיקדונות המתחדשים?	7. שאלה :
23.4.2014	ההוראה חלה על פיקדונות מתחדשים, למעט פיקדונות אשר שיעור הריבית, בכל מועדי החידוש הצפויים, קבוע וידוע מראש במועד הפקדת הכספים בפיקדון. ויובהר, ההוראה גם חלה על פיקדונות בריבית קבועה עם נקודות יציאה, בהן רשאי התאגיד הבנקאי לשנות את שיעור הריבית, כאשר השיעור אינו ידוע וקבוע מראש.	תשובה :
	מה דינם של פיקדונות מתחדשים בהם הריבית במועד החידוש נקבעת על ידי התאגיד הבנקאי?	8. שאלה :
23.4.2014	ריבית הנקבעת על ידי התאגיד הבנקאי במועד החידוש איננה ריבית אובייקטיבית חיצונית, ועל כן איננה עומדת בדרישות ההוראה. באשר למלאי הפיקדונות הקיימים מסוג זה, אם תאריך סיום הפיקדון ידוע ומוסכם, תחול ההוראה לגביהם עם תום תקופת הפיקדון. פיקדונות אשר הינם לתקופה בלתי מוגבלת, תחול ההוראה לגביהם במועד החידוש הראשון החל לאחר 6 חודשים ממועד תחילת ההוראה.	תשובה :