



ירושלים, ה' כסלו, תשע"ט

13 נובמבר, 2018

חוזר מס' ח-06-2572

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: **כרטיסי חיוב**
(ניהול בנקאי תקין הוראה מס' 470)

מבוא

1. החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז 2017- (להלן: "החוק") פורסם ביום 31.1.17.
2. במסגרת החוק נקבע סעיף 7ז לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, אשר מטיל על התאגידים הבנקאיים חובת הצגת מידע על עסקאות שביצע לקוח באמצעות כרטיס חיוב. סעיף 7ז(ב) לחוק האמור קבע כי המפקח על הבנקים רשאי לקבוע הוראות ניהול בנקאי תקין לעניין אופן הצגת המידע בידי התאגיד הבנקאי, מועדי הצגת המידע ופרטי המידע.
3. חובה זו נועדה לאפשר ללקוחות המערכת הבנקאית לקבל מידע אודות כרטיסי החיוב שברשותם, בנקאיים וחוף בנקאיים, במרוכז באתר הבנק בו מתנהל חשבונם. כיום נוטים לקוחות להעדיף את השימוש בכרטיסי חיוב הבנקאיים, אשר מאפשרים להם ריכוז המידע בחשבון. מטרת המנגנון האמור הינה להשוות את נוחות השימוש בכרטיסים הבנקאיים ובכרטיסים החוף בנקאיים, ולהסיר את הקושי של הלקוחות לעקוב אחר המידע במספר אתרי אינטרנט של המנפיקים השונים. מהלך זה, כפי שנקבע בחוק, ועודכן בהתאם בהוראה זו, צפוי לעודד את התחרות בשוק כרטיסי האשראי.
4. לצורך קביעת הוראות הדרושות בהתאם להסמכה זו, נדרש תיקון הוראה זו.
5. לאור האמור, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, תיקנתי הוראה זו.

התיקונים להוראה

6. סעיף 5 עודכן.

דברי הסבר

הסעיף עודכן על מנת לאפשר לחברות כרטיסי האשראי לשלוח את חוזה ההנפקה ללקוח בכל אמצעי המשלוח הנהוגים בחברה, ולא רק בדואר, בכפוף לזיהוי הלקוח שחותם. כמו כן, הורחבה ההגדרה למיקום סניף זמני מ"דלפק או חדר" ל"מתחם ייעודי", על מנת לאפשר פתרונות אחרים, לדוגמה, סניפים ניידים.

7. סעיף 12 להוראה מסדיר את המידע המינימלי שמנפיק נדרש להציג ללקוח, אודות חיוביו באמצעות כרטיס החיוב, מידי חודש בדף הפירוט, וכן בערוצי התקשורת המוצעים על ידו ללקוחותיו, ולכל הפחות, באתר האינטרנט שלו ובאפליקציה בסלולר, כשהוא מעודכן ככל הניתן.

דברי הסבר

בנוסח הקודם התייחס הסעיף לתוכן דף הפירוט אותו מחויבים מנפיקים למסור ללקוחות פעם בחודש. עם התקדמות הטכנולוגיה והשימוש התדיר של הלקוחות בערוצים ישירים, הורחב הסעיף ונקבע בו המידע המינימלי אותו נדרש מנפיק להציג ללקוח אודות כרטיס החיוב שהנפיק לו ואודות העסקאות שביצע גם באינטרנט ובאופן תדיר.

8. התוסף סעיף 12.1 המוסיף את הדרישה מבנק לאפשר ללקוח להגיש בקשה באמצעות מנפיק, להצגת מידע אודות עסקאותיו בכרטיס חיוב, שהונפק על ידי אותו מנפיק, אשר התשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון עובר ושב של הלקוח בבנק. מידע כללי אודות הכרטיס (כמפורט בסעיף 12(א)-(ז) להוראה) יוצג באתר הבנק, ויתר המידע אודות עסקאות הלקוח בכרטיס יוצג באמצעות קישור מאובטח המפנה לאתר המנפיק או לאתר מתפעל ההנפקה, אשר הכניסה אליו לא תצריך הזדהות נוספת על ידי הלקוח. חובת הבנק להצגת המידע האמור, בתוך 14 ימי עסקים ממועד הגשת בקשת המנפיק בשם הלקוח.

דברי הסבר

הסעיף התווסף לצורך יישום סעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), כנוסחו בסעיף 3(3) לחוק, ומסדיר את דרישות הצגת המידע על ידי הבנק. יובהר כי בנק אינו רשאי לעשות כל שימוש במידע שהגיע לידיו לפי סעיף זה, אלא לצורך הצגתו כאמור בסעיף זה. למען הסר ספק, האחריות להעברת הנתונים ותקינותם חלה על המנפיק בלבד.

תחילה

9. תחילת ההוראה תחל ממועד כניסתו לתוקף של סעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

עדכון הקובץ


10. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

(11/18) [14] 470-1-10

להוציא עמוד

(07/18) [13] 470-1-10

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר
המפקחת על הבנקים

כרטיסי חיוב

מבוא

1. חברות כרטיסי אשראי הפועלות היום הינן תאגידי עזר של התאגידים הבנקאיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן חוק הבנקאות (רישוי)). הוראה זו מסדירה את פעילותן של חברות כרטיסי אשראי ושל תאגידים בנקאיים לעניין תפעול מערך כרטיסי החיוב.

הגדרות

2. "בנק"
"זכאויות"
"חברת כרטיסי אשראי"
"חוק להגברת התחרות"
"כרטיס חיוב"
"כרטיס תשלום"
"נכס"
"לקוח"
"כרטיס חיוב מיידי"
"עסקה מתמשכת"
"כרטיס נטען"
"עסקת חיוב מיידי"
"מתפעל הנפקה"
- כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
זכויות להטבות שמציע מנפיק ללקוחותיו בגין שימוש בכרטיס חיוב או החזקתו;
שהיא תאגיד עזר, כאמור בסעיף 11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי);
החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017;
כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 (להלן – חוק כרטיסי חיוב);
כרטיס בנק כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, שחיוב באמצעותו הוא מיידי;
עסקה בין לקוח לבין ספק שהספק דיווח למנפיק לגביה, בעת עשייתה, כי התשלום בעבורה נגבה באמצעות הרשאה לחיוב חשבון בכרטיס חיוב;
כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, שחיוב באמצעותו הוא מיידי ולרבות לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר, המיועדים לביצוע תשלומים ולרכישת נכס מאת ספק, שניתן לצבור בהם ערך כספי בדרך של טעינה מראש, ובלבד שהחיוב באמצעותו הוא מיידי;
עסקה בכרטיס חיוב מיידי או בכרטיס נטען, ולמעט תשלום בגין משיכת מזומנים באמצעות מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן;
חברת כרטיסי חיוב, כהגדרתה בסעיף 6 לחוק להגברת התחרות, העוסקת בתפעול הנפקה, כהגדרתו בסעיף 1 לחוק זה;

כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב ;	{	"מנפיק" -
		"ספק" -
מנפיק שהינו בנק ;		"מנפיק בנקאי"
כהגדרתו בסעיף 36ט. לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.		"סולק"

הוראות ניהול בנקאי תקין החלות על חברות כרטיסי אשראי

3. הנספח להוראה כולל רשימה של כל הוראות ניהול בנקאי תקין החלות על חברות כרטיסי אשראי.

הנפקת כרטיס חיוב

4. למעט בעת חידוש או החלפת כרטיס קיים, מנפיק לא יכניס כרטיס חיוב על שם לקוח לתוקף, אלא לאחר שקיבל מהלקוח בקשה מתועדת. לעניין זה, בקשה חתומה על ידי הלקוח, תיעוד שיחה בכתב, תיעוד מוקלט של שיחה בה הלקוח מבקש הנפקת כרטיס או בקשה באמצעות מענה קולי אינטראקטיבי (IVR) ו/או אינטרנט, יחשבו לתיעוד.

5. חברת כרטיסי אשראי רשאית להנפיק כרטיסי חיוב בישראל, ולהחתים לקוחות על הרשאה לחיוב חשבון בדרך של משלוח החוזה ללקוח וקבלתו חתום על ידי הלקוח או בדרך של החתמת לקוחות על החוזה בפני נציג החברה במקומות שונים (להלן – סניפים זמניים), לפי בחירת חברת כרטיסי אשראי, ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים:

- (א) בחוזה כרטיס החיוב תעוגן זכותו של הלקוח לבטל את החוזה, ללא כל עמלה, תוך 30 ימים מיום שקיבל את הכרטיס, ובלבד שלא נעשה כל שימוש בכרטיס;
- (ב) ימסרו ללקוח פרטי ההתקשרות עם החברה לצורך בירורים. בירורים הנוגעים להנפקת הכרטיס יתועדו במרוכז;
- (ג) אישור הבקשה להנפקת כרטיס חיוב, למעט כרטיס תשלום, יעשה במרכז;
- (ד) סניף זמני ימוקם במתחם ייעודי עם שילוט מתאים של החברה. הפעילות עם הלקוחות תתנהל רק בתחום הסניף הזמני.

מסירת כרטיס חיוב

6. מנפיק יקבע בנהליו אמצעי זהירות בכדי לוודא שהכרטיס אכן הגיע ללקוח.

דיוור ופרסום

7. חברת כרטיסי אשראי רשאית לצרף למשלוח ההודעה בדבר פירוט חודשי על העסקאות שבוצעו בכרטיס החיוב (להלן - דף הפירוט החודשי), חוברת פרסומות המציעה ללקוחותיה רכישת נכסים מספקים המפרסמים בחוברת (להלן - חוברת הפרסומות).

8. הכנסות חברת כרטיסי אשראי ממכירת שטחי פרסום בחוברת הפרסומות לא יעלו על העלות התפעולית בגין משלוח דף הפירוט החודשי ללקוחות (לא כולל עלות הפקת דף הפירוט החודשי), והוצאות הפקת חוברת הפרסומות המצורפת לאותו משלוח.

שיווק נכסים

9. (א) מלבד הפצת חוברת הפרסומות, לחברת כרטיסי אשראי לא תהיה מעורבות בהליך המכירה והשיווק של הנכסים (קבלת הזמנות, הפצת הנכסים, בעלות על הנכסים וכו') המוצעים בחוברת הפרסומות.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, הניהול, הדיוור וההפצה של הנכסים הניתנים ללקוחות תמורת זכאויות, אפשר שיעשו על ידי חברת כרטיסי האשראי.

פנייה בעקבות שינוי מהותי במצב כלכלי

9א. פנה בנק ללקוח בעניין כרטיס חיוב, בעקבות שינוי מהותי שחל במצבו הכלכלי של הלקוח, בהתאם לסעיף 9(א)(2)(ב)(1) לחוק להגברת התחרות, יתעד הבנק במערכתיו את פנייתו ללקוח, באופן הניתן לאחזור. התיעוד יכלול את מועד הפנייה ואת הנימוקים המפורטים בפנייה. התאגיד הבנקאי יקבע בנהליו מהם סוגי השינויים המהותיים במצבו הכלכלי של לקוח המחייבים פנייה אליו, ואת אופן התיעוד.

פנייה לשם הפחתת מסגרת אשראי

9ב. פנה בנק ללקוח לשם הפחתת מסגרת אשראי בכרטיס חיוב, בהתאם לסעיף 9(א)(2)(ב)(3) לחוק להגברת התחרות, תעשה הפנייה בכתב בדרך המקובלת בין הצדדים למשלוח הודעות. הפנייה תעשה זמן סביר מראש, מבלי לגרוע מהאמור בכל דין. בפנייתו יציין הבנק את גובה מסגרת האשראי הקיימת בכרטיס החיוב, את גובה מסגרת האשראי החדשה בכרטיס החיוב, את מועד השינוי הצפוי, וכי הפחתה זו נעשית בהתאם לדרישות הקבועות בחוק האמור. הבנק יקבע בנהליו את התהליכים הקשורים בפנייה ללקוח.

סיום חוזה כרטיס חיוב

10. מנפיק יתעד הודעת לקוח על סיום חוזה כרטיס חיוב; לאחר השלמת הפעולות הנדרשות לסיום חוזה כרטיס החיוב, ישלח על כך המנפיק הודעה בכתב ללקוח. ההודעה ללקוח יכולה להימסר גם בדף הפירוט החודשי.

חובים וזיכויים של כרטיס חיוב שבוטל

11. (א) מנפיק לא יחייב חשבון לקוח בגין עסקאות שבוצעו לאחר סיום חוזה כרטיס החיוב, כאמור בסעיף 4 לחוק כרטיסי חיוב. עם זאת, לעניין שימוש לרעה בכרטיס חיוב יפעל המנפיק כאמור בסעיפים 5 ו-6 לחוק כרטיסי חיוב.

(ב) בעסקה מתמשכת, לאחר סיום חוזה כרטיס החיוב:

- (1) המנפיק ישלח ללקוח הודעה בכתב בדבר סיום חוזה כרטיס החיוב ויצוין, את משך התקופה שבה ימשיך לכבד את החיובים, ככל שהחליט על תקופה כזאת. תקופה זו לא תעלה על שלושה חודשים מיום סיום החוזה, אלא אם הורה הלקוח על תקופה קצרה יותר (להלן – תקופת המעבר). בהודעה יצוין כי על הלקוח להעביר את החיובים לכרטיס חיוב אחר או לכל אמצעי תשלום אחר.
- (2) המנפיק ישלח לספק או לסולק, לפי העניין, הודעה בכתב בדבר סיום החוזה ויצוין, את המועד בו יפסיק לחייב את הלקוח בגין עסקה זו. היו המנפיק והסולק תאגידיים נפרדים, ישלח הסולק לספק הודעה כאמור, לאחר שקיבלה מהמנפיק.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב) (1) לעיל, אם במשך תקופת המעבר, ביקש הלקוח להנפיק לו כרטיס חדש או אם יש ללקוח כרטיס אחר, רשאי המנפיק להעביר, בעבור הלקוח, את החיובים לכרטיס החדש או האחר.

פירוט חשבון

12. (1) מנפיק יציג ללקוח מידע אודות חיובי הלקוח בעסקאות שנעשו באמצעות כרטיס חיוב, כפי שמופיע בדף הפירוט החודשי, וכן יציג מידע עדכני ככל הניתן, כפי שנמסר לו על ידי בתי העסק באותו מועד, באמצעות ערוצי התקשורת אותם הוא מעמיד לרשות לקוחותיו, ולכל הפחות באתר האינטרנט שלו ובאפליקציה בסלולר, ככל שאלו מוצעים על ידו. המנפיק יציג, לכל הפחות, את פרטי המידע הבאים:

- (א) שם המנפיק.
- (ב) שם מתפעל ההנפקה.
- (ג) שם הלקוח אשר לשימושו הונפק כרטיס החיוב;
- (ד) ארבע ספרות אחרונות של המספר המוטבע על הכרטיס או שם הכרטיס, כפי שהוסכם מול הלקוח;
- (ה) סכום כולל בו חויב הלקוח במועד החיוב האחרון;
- (ו) סכום כולל לחיוב הלקוח במועד החיוב הבא;
- (ז) מועד החיוב הבא;
- (ח) התאריך האחרון בו עודכן המידע המוצג;
- (ט) מסגרת האשראי בפועל והמנוצלת ושיעור הריבית הנומינלי הנגבה בגין ניצול מסגרת זו;
- (י) פירוט כל חיוב של הלקוח בגין עסקה המתבצעת בכרטיס החיוב, ולכל הפחות:

(1) סכום העסקה;

(2) תאריך ביצוע העסקה;

(3) בעסקה עם תשלום נדחה יפורטו גם, לכל הפחות, הפרטים הבאים: סכום נוכחי לתשלום; מספר התשלום הנוכחי מתוך סך התשלומים; מועדי תשלום או השיטה לקביעתם.

- 4) בעסקה מתמשכת יינתן חיווי לגבי סוג העסקה.
- 5) שם הספק המוצג ללקוחות, כפי שדווח למנפיק על ידי הסולק.
- 6) האם הוצג הכרטיס במעמד ביצוע העסקה, כפי שדווח למנפיק על ידי הסולק, אלא אם מדובר בעסקה מתמשכת כהגדרתה בסעיף 11, שהמנפיק דיווח ללקוח לגביה, בדף הפירוט החודשי, כי מדובר בעסקה שכזו.
- לעניין זה "הצגת כרטיס": קריאת נתוני הכרטיס במסוף המצוי בבית העסק של הספק או בכל אמצעי ייעודי אחר המשמש את הספק לקריאת כרטיסים.
- (יא) בעסקאות המתבצעות במטבע חוץ, לרבות רכישת נכסים, משיכת מטבע חוץ במזומן וכן ביטול עסקאות, יפורטו גם פרטים הבאים, נוסף על הפרטים לפי סעיף קטן (ט):
- (1) סכום העסקה במטבע המקורי;
 - (2) סוג המטבע בו בוצעה העסקה המקורית;
 - (3) תאריך המרת העסקה למטבע בו חויב הלקוח;
 - (4) שער החליפין בו בוצעה ההמרה (כולל סוג שער החליפין והפניה לנתונים היסטוריים); אם ההמרה נעשתה על פי הסכום שנגבה מהמנפיק על ידי הסולק הבינלאומי (בסוג מטבע שונה מסוג המטבע בו בוצעה העסקה המקורית), יתן המנפיק גילוי גם לסכום ולסוג המטבע שבו חויב על ידי הסולק הבינלאומי.
 - (5) הסכום הכולל בו חויב הלקוח בגין העסקה (כולל מטבע החיוב);
 - (6) סכום העמלות שנגבה מהלקוח על ידי המנפיק, על פי רכיבו.
- (יב) בעסקות תשלומים הצמודות למטבע חוץ - שער החליפין הבסיסי ושער החליפין בו בוצע החיוב. בעסקאות קרדיט הצמודות למדד - מדד בסיס והמדד הידוע בו בוצע החיוב השוטף.
- (יג) מנפיק המאפשר ללקוחותיו צבירת זכאויות, יפרט את החיובים שבוצעו אגב מימוש זכאויות ואת היתרות העומדות לרשות הלקוח לאחר ביצוע החיובים (יתרת פתיחה, תוספות, גריעות תוך פירוט תאריך ומהות העסקה ויתרת סגירה).
- (יד) בכרטיסים בהם ניתן לקבל פטור מעמלות מסוימות בהתאם להיקף הפעילות בהם (סכום ו/או מספר פעולות בחודש), יפרט מנפיק הכרטיס, בתדירות שאינה נמוכה מאחת לשלושה חודשים, את מספר הפעולות ו/או את סכום הרכישות שבוצעו באמצעות הכרטיס בפועל, לעומת מספר הפעולות ו/או סכום הרכישות הנדרשים לקבלת הפטור, ביחס לתקופה אליה מתייחס הפטור.
- (2) על אף האמור בסעיף קטן (1) לעיל, במידה וכרטיס הלקוח בוטל או נחסם, והמנפיק המשיך לחייב את חשבון הלקוח בגין עסקאות שבוצעו בכרטיס טרם הביטול או החסימה, רשאי המנפיק לשלוח ללקוח פירוט לגבי עסקאות אלה, בסמוך לאחר מועד החיוב הראשון והאחרון שלאחר הביטול או החסימה בלבד, ולכל הפחות אחת לכל

שלושה חודשים. המנפיק נדרש להמשיך ולהציג את הפירוט בערוצי התקשורת, לכל הפחות למשך שלושה חודשים ממועד החיוב האחרון.

12.א. הצגת מידע על עסקאות בכרטיס חיוב באתר הבנק

(1) בנק יאפשר ללקוח להגיש בקשה באמצעות מנפיק, להצגת המידע אודות עסקאותיו בכרטיס חיוב שהונפק על ידי אותו מנפיק, באופן המפורט בסעיף קטן (2)(א) להלן, אשר התשלום בעדן נעשה בדרך של חיוב חשבון עובר ושב של הלקוח בבנק (להלן – כרטיס חיוב חיצוני). על הבנק להציג ללקוח את המידע בחלוף 14 ימי עסקים לכל היותר, ממועד הגשת בקשת הלקוח לבנק, כפי שהועברה אליו באמצעות המנפיק. במקרה של חידוש חוזה לשימוש בכרטיס חיוב חיצוני ועדכון תוקף כרטיס החיוב האמור, לא תידרש בקשת חידוש של הלקוח להצגת המידע על ידי הבנק.

(2) אופן הצגת המידע על ידי הבנק:

(א) בנק יציג, בחשבון הלקוח, בערוצי התקשורת המוצעים על ידו לצורך זה ולכל הפחות באתר הבנק ובאפליקציה, במיקום הרלבנטי לעניין פעילות הלקוח בכרטיסי חיוב, את המידע האמור בסעיף 12(1)(א)-(ז), וכן יציג קישור מאובטח המפנה לאתר המנפיק או לאתר מתפעל ההנפקה, הכולל את המידע אודות עסקאותיו בכרטיס החיוב, כאמור בסעיף 12(1), כאשר הגישה אל המידע האמור לא תצריך הזדהות נוספת על ידי הלקוח.

(ב) הבנק יציג בפורמט זהה את המידע האמור בס"ק (א) לגבי כל כרטיסי החיוב, ובכלל זה אלו המונפקים על ידו, וכן יעדכנו בתדירות בה הוא מקבל את המידע מהמנפיק, ובאופן זהה לעדכון מידע זה אודות כרטיסי החיוב שהונפקו על ידו.

(ג) חובת הבנק להצגת המידע האמור, כפופה להעברת המידע הרלבנטי והקישור באופן תקין לבנק על ידי המנפיק או על ידי מתפעל ההנפקה.

נקודות/כוכבים

13. בטל.

14. בטל.

15. בטל.

המרת עסקאות במט"ח לשקלים

16. בטל.

כרטיס חיוב מיידי וכרטיס נטען

17. העברת הכספים בעסקאות חיוב מיידי תתבצע כלהלן:

(א) בעסקאות המתבצעות בכרטיס חיוב מיידי, יחייב מנפיק את הלקוח בערך יום שידור העסקה.

(ב) בעסקאות חיוב מיידיות, יעביר מנפיק את הכספים לסולק לכל היותר בתוך 2 ימי עסקים ממועד שידור העסקה.

(ג) בטל.

18. על גבי כרטיס חיוב מיידית וכרטיס נטען יוטבע, בעת הנפקתם או בעת חידושם, סימון המבדיל אותם מיתר כרטיסי החיוב.

19. דיווח על עסקאות המתבצעות בכרטיס חיוב מיידית יהיה כלהלן:

(א) מנפיק יציג כל עסקה, שבוצעה באמצעות כרטיס חיוב מיידית, בדף חשבון עובר ושב, בסמוך לאחר ביצועה, תוך סימון העסקה כפעולה שבוצעה בחיוב מיידית, וכן בציון תאריך ביצוע העסקה, שם הספק, בהתאם לסעיף 12(א), וסכום העסקה.

(ב) בכרטיס חיוב מיידית יגלה המנפיק ללקוח, בדף פירוט חודשי את העסקאות שבוצעו בכרטיס, וכן את המפורט בסעיף 12(1) להוראה.

20. סעיפים 7-9 לחוק כרטיסי חיוב יחולו על כרטיס חיוב מיידית.

שימוש בכרטיסי חיוב בתקן EMV

21. סעיפים 22-25 יחולו על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), לרבות: תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת, תאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי וכן סולק.

הנפקת כרטיסי חיוב

22. (א) מנפיק, לא ינפיק כרטיס חיוב, למעט כרטיס בנק למשיכת מזומן בלבד, אלא כרטיס התומך בתקן EMV ("כרטיס חכם");

(ב) על המנפיק ליישם פתרון תפעולי המאפשר קביעת קוד סודי אישי (PIN), הנדרש לביצוע עסקה בכרטיס חכם, על ידי הלקוח.

סליקת עסקאות בכרטיס חיוב

23. בטל.

מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן

24. תאגיד בנקאי לא יפעיל ולא יחבר למערכתיו מכשירים אוטומטיים למשיכת מזומן (ATM) אלא אם מכשירים אלו בעלי תמיכה פונקציונאלית מלאה לביצוע עסקאות בכרטיס חכם.

מנגנון הסטת אחריות (Liability Shift)

25. בטל.

העברת הכספים מהמנפיק הבנקאי למתפעל ההנפקה

26. התמורה בגין כל העסקאות שנעשו בכרטיס חיוב שמנפיק בנקאי הנפיק, תועבר מהמנפיק הבנקאי למתפעל ההנפקה, בהתאם למועד שנקבע או למועדים שנקבעו בהסכם הסליקה הצולבת, ללא תלות במועד החיוב של הלקוח וללא תלות בזהות הסולק, שאליו מעביר מתפעל ההנפקה את התמורה.

הסכמי תפעול חדשים – הוראות מעבר

27. (א) הסכמי תפעול חדשים בין מנפיק בנקאי למתפעל הנפקה, שנחתמו עד ליום 31 בינואר 2022, יומצאו למפקח. לעניין זה חידוש הסכם קיים שנעשה בו שינוי מהותי, לדעת הבנק או מתפעל ההנפקה, ייחשב כהסכם חדש.

(ב) היה המנפיק הבנקאי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות, הסכם תפעול כאמור יהיה טעון את אישורו של המפקח.

(ג) לא נתן המפקח התייחסותו תוך 45 ימים מיום הגשת כל החומרים הנדרשים לעניין האמור בסעיף קטן (ב), יראו בכך את אישורו.

נספח

הוראות ניהול בנקאי תקין שחלות על חברות כרטיסי אשראי¹

- א. דירקטוריון (301)* ;
- ב. רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי (302)* ;
- ג. תקשורת של רואה חשבון מבקר עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי (303)* ;
- ד. חשבונאי ראשי (305)* ;
- ה. קצין ציות (308) ;
- ו. בטל ;
- ז. עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים (312) ;
- ח. מגבלות על חבות של לווח ושל קבוצת לווחים (313) ;
- ט. רכישה עצמית על ידי תאגידי בנקאיים (332) ;
- י. ניהול סיכונים* (339) ;
- יא. בטל ;
- יב. מעילות של עובדים ונושאי משרה* (351) ;
- יג. ביטוח בנקאי* (352) ;
- יד. הוצאת מסמכים ממשרדי התאגידי הבנקאיים* (356) ;
- טו. ניהול טכנולוגיית המידע (357) ;
- טז. קשרי תאגידי בנקאיים עם מתווכים (359) ;
- יז. רוטציה וחופשה רציפה* (360) ;
- יח. הטבות לעובדים של לקוח* (404) ;
- יט. שירותים בנקאיים לעולים חדשים* (406) ;
- כ. חיוב לקוחות בשכר טרחה של עו"ד* (409) ;
- כא. התרמת לקוחות על ידי עובדי התאגידי הבנקאיים* (410) ;
- כב. מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות (411) ;
- כג. נהלים בנושא עמלות (415) ;
- כד. חשבונות קטינים (416) ;
- כה. עמלת פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיר* (454) ;
- כו. תיקון וביטול רישומים על ידי חברות כרטיסי אשראי (471) ;
- כז. העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח (סעיף 21 להוראה (432) ;
- כח. מדידה והלימות הון (הוראות 201-211) ;
- כט. מסירת מידע באמצעים אלקטרוניים (הוראה 420) ;
- ל. הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית (הוראה 421) ;
- לא. הטבות לא בנקאיות ללקוחות (הוראה 403).

* הוראות שהוחלו על חברות כרטיסי אשראי עם כניסת הוראה זו לתוקף.

¹ יש שהמונח לקוח בהוראה מסוימת יתייחס גם לספקים, שהם למעשה לקוחותיהם של חברות כרטיסי אשראי.

* * *

עדכונים

<u>תאריך</u>	<u>פרטים</u>	<u>גרסה</u>	<u>חוזר 06</u> <u>מס'</u>
30/01/05	הוראה מקורית	1	2156
25/03/10	עדכון	2	2266
19/10/10	עדכון	3	2277
13/11/11	עדכון	4	2314
27/12/11	עדכון	5	2323
19/09/12	עדכון	6	2346
04/08/13	עדכון	7	2395
09/09/13	עדכון	8	2398
06/07/14	עדכון	9	2424
15/12/14	עדכון	10	2443
29/06/15	עדכון	11	2470
21/01/18	עדכון	12	2552
04/07/18	עדכון	13	2565
13/11/18	עדכון	14	2572