



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
יחידת ההסדרה (בנק-לקוח)

ט"ז חשון, תשע"ב
13 נובמבר, 2011
חוזר מס' ח-06-2314

לכבוד
**התאגידים הבנקאיים
וחברות כרטיסי האשראי**

הנדון: ציון שם הספק והצגת כרטיס בעת ביצוע העסקה בדף הפירוט החודשי

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470)

מבוא

1. לצורך שיפור יכולתו של לקוח לעקוב אחר עסקאות שביצע בכרטיסו, באמצעות דפי פירוט חודשיים שנשלחים אליו על ידי המנפיק, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת לענייני בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין 470 כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. בסעיף 12, המילים "מנפיק יגלה ללקוח בדף הפירוט החודשי, גם את המידע הבא", ימוספרו כסעיף קטן מספר 1.

3. לאחר סעיף קטן מספר 1, יסומנו המילים "בעסקאות המתבצעות במטבע חוץ, לרבות רכישת נכסים, משיכת מטבע חוץ במזומן וכן ביטול עסקאות, כאמור" כסעיף (ג) ולפניהם יבוא:
" (א) שם הספק המוצג ללקוחות, כפי שדווח למנפיק על ידי הסולק, אלא אם קבע המפקח אחרת.

(ב) 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.

דברי הסבר

בהתאם לתקנה 4(א) לתקנות כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 ולהוראה, נדרש המנפיק לשלוח ללקוח דף פירוט חודשי ובו מידע בנוגע לעסקאות שביצע הלקוח בכרטיסו ובגינן חויב. במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לעקוב אחר החיובים בכרטיסו ובכדי להקל על הלקוח לזהות את בית העסק שעומו התקשר בעסקה על פי שמו המסחרי, הוספה להוראה דרישה לפיה המנפיק יציין בדף הפירוט האמור את שם הספק כפי שהוא מוצג לציבור לקוחותיו. מאחר ושם הספק, אותו מציין המנפיק בדף הפירוט החודשי, נמסר למנפיק על ידי הסולק, נדרש המנפיק לפעול אל מול הסולק, ככל שמדובר בסולק כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, בכדי לוודא כי השם שהוצג לו הוא השם המסחרי אותו מציג הספק בפני לקוחותיו. במקרים מיוחדים כדוגמת ענפים או תחומי

מסחר בהם מתעורר קושי מיוחד ביישום האמור, רשאי המפקח לפטור את המנפיק מקיום חובה זו, לאחר קבלת בקשה מנומקת.

בנוסף, במטרה להגביר את ערנותו של הלקוח ולשפר את יכולתו לעקוב אחר עסקאות שבהן לא הוצג כרטיסו בבית העסק, כדוגמת עסקאות המבוצעות באמצעות האינטרנט או הטלפון, אשר בהן עולה החשש מפני שימוש לרעה בכרטיס, הוספה להוראה הדרישה כי המנפיק יציין בדף הפירוט שנשלח ללקוח האם הוצג כרטיסו של הלקוח במעמד ביצוע העסקה אם לאו, בהתאם לדווח שנמסר לו מהסולק. זאת, למעט במקרים בהם מדובר בעסקה מתמשכת בכרטיס החיוב, שהמנפיק דיווח ללקוח לגביה, בדף הפירוט החודשי, כי מדובר בעסקה שכזו. "הצגת כרטיס" משמעה קריאת נתוני הכרטיס, במעמד ביצוע העסקה, במסוף ייעודי המצוי בבית העסק של הספק או בכל אמצעי ייעודי אחר המשמש את הספק לקריאת כרטיסים. הגילוי הנדרש ללקוח, בדף הפירוט החודשי, אודות הצגת הכרטיס בעת ביצוע העסקה יכול שיעשה גם על דרך של הוספת סימול ייעודי לכך. ויובהר, אין בסימול זה או בהעדרו כדי לגרוע מעובדת אפשרות היות העסקאות המדווחות בדף החיוב החודשי, כעסקאות שבוצעו ב"מסמך חסר", בהתקיים התנאים הקבועים לכך בחוק כרטיסי חיוב התשמ"ו 1986, על כל המשתמע מכך.

תחילה

4. תחילת התיקונים להוראה, לפי חוזר זה, היא ביום 01/03/2012.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/11) [4] 470-1-6	(1/05) [1] 470-1-6

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים