



ירושלים, י"ב תמוז תשע"ה

29 יוני 2015

15LM1993

תע"מ - 0118 - m1505118

לכבוד :

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לידי : המנהל הכללי

א.ג.ג,

הנדון : הרחבת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי (דביט)

1. קיימת חשיבות בהרחבת התפוצה והשימוש בכרטיסי חיוב מיידי (דביט), בין השאר מטעמים של צמצום השימוש במזומן והנגשת אמצעי תשלום אלקטרוניים לכלל הציבור, הרחבת מגוון פתרונות תשלום למשקי בית ובתי העסק, הגברת התחרות בתחום כרטיסי החיוב וחיסכון פוטנציאלי בעלויות של בתי העסק- עלויות טיפול במזומן, עלויות מימון ועמלות סליקה- ושל משקי הבית - דמי כרטיס, עלויות משיכת מזומן והחזקתו.
2. לצורך הגברת תפוצת כרטיסי חיוב מיידי, תאגיד בנקאי נדרש לפעולה אקטיבית מול לקוחותיו, העונים על הגדרת "משק בית" או "עסק זעיר" כפי שנקבע בסעיף 79א(5) להוראת הדיווח לציבור מספר 664 (להלן : לקוח/לקוחות בהתאם לעניין), בהתאם לאמור להלן :
 - 2.1 החל ממועד מכתב זה, יציע תאגיד בנקאי כרטיס חיוב מיידי לכל לקוח חדש הפותח אצלו חשבון עו"ש, למעט במקרים בהם קיימת סיבה סבירה שלא לעשות כן כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין 422 – "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו".
 - 2.2 תאגיד בנקאי יציע כרטיס חיוב מיידי לכל אחד מלקוחותיו בעלי חשבונות העו"ש, וזאת באמצעות פניה יזומה שתיעשה לכל המאוחר עד ליום 31/12/2016. תאגיד בנקאי יתעד את הפניה ואת עמדת הלקוח, באשר להנפקת כרטיס החיוב המיידי (בקשה לקבלת כרטיס, או סירוב, תוך פירוט הנימוקים להחלטה, אם צוינו).
 - 2.3 תאגיד בנקאי יקבע מדיניות אפקטיבית שעל פיה יקבעו נהלי עבודה ברורים לביצוע הפנייה היזומה ולהשגת עמדת הלקוח לפנייה. למען הסר ספק, פרסום פומבי של המוצר ומאפייניו לא ייחשב כפניה יזומה ללקוח.

3. הנחיות בנושא הנפקה ותפעול של כרטיסי חיוב מיידי מפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 470, צו פיקוח על שירות שניתן על ידי מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מיידי, כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008, ומכתב בנושא "מתווה מעבר מערך התשלומים בישראל לתקן EMV".
4. תאגיד בנקאי לא יגבה דמי כרטיס בעד כרטיס חיוב מידי שהונפק ללקוח שברשותו כרטיס אשראי בתוקף שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, וזאת לתקופה של 36 חודשים ממועד ההנפקה של כרטיס החיוב המידי. לעניין הלקוחות שאין ברשותם כרטיס אשראי כאמור - דמי הכרטיס בעד כרטיס חיוב מיידי יהיו נמוכים מאלו הנגבים בעד כרטיס אשראי.
5. על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לבחון פתרון טכנולוגי שמונע חסימת יתרה בחשבון הלקוח בין מועד ביצוע עסקת זיכוי באמצעות כרטיס חיוב מיידי לבין מועד שידור האצווה היומי לחברת שירותי בנקאות אוטומטיים בע"מ (למשל, באמצעות שידור מיידי של העסקה למנפיק).
6. דיווחים לבנק ישראל
 החל מתאריך 1/1/2016 על התאגידים הבנקאיים לדווח למפקח על הבנקים אחת לרביע על ההתקדמות בהפצת כרטיסי חיוב מיידי. בנספח מוצגים פרטי המידע המבוקש. פרטי המידע ישולבו במהלך השנה בהוראות הדיווח לפיקוח הרלבנטיות.

בכבוד רב,



דוד זקן

המפקח על הבנקים

נספח

פרטי המידע שידווחו לפיקוח על הבנקים בנושא הפצת כרטיסי חיוב מיידי

(1)	מספר חשבונות עו"ש (ביחידות)	
(2)	מספר חשבונות עו"ש בהם נעשתה פניה ללקוח (לפחות לאחד מבעלי החשבון) בהצעת כרטיס חיוב מיידי (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(3)	מספר חשבונות עו"ש בהם הונפק כרטיס חיוב מיידי לפחות לאחד מבעלי החשבון (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(4)	מספר כרטיסי חיוב מיידי שהונפקו ללקוחות חדשים מסך חשבונות עו"ש חדשים שנפתחו במהלך הרביע (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(5)	מספר כרטיסי חיוב מיידי שהונפקו ללקוחות המחזיקים בכרטיס חיוב נדחה פעיל (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(6)	מספר לקוחות שסירבו להנפקת כרטיס (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(7)	מספר לקוחות שלא ענו כלל לפניית הבנק (מצטבר מיום 1.1.2016)	
(8)	מצבת כרטיסי חיוב מיידי לסוף הרבעון (ביחידות)	
(9)	כרטיסי חיוב מיידי שנוספו במהלך הרבעון (ביחידות)	
(10)	כרטיסי חיוב מיידי שנגרעו במהלך הרבעון (ביחידות)	