

הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה

מבוא

1. סעיף 17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן – **החוק**) קובע כי בעת פנייה של לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עמו בחוזה כרטיס אשראי, או בעת פנייה של תאגיד בנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כאמור, על התאגיד הבנקאי להפיץ את כרטיסי האשראי של המנפיקים הקשורים עימו בהסכם הפצה, כהגדרתו בסעיף.
2. סעיף 17 לחוק מגדיר "הפצה" של כרטיסי אשראי, כביצוע של כל הפעולות הבאות: הצגה לפני הלקוח של פרטי המנפיקים ושל פרטי כרטיסי האשראי שהם מציעים; מסירת פרטי הלקוח למנפיקים הקשורים בהסכם ההפצה, לפי בקשת הלקוח; ומסירת כרטיס האשראי ללקוח בסניפי התאגיד הבנקאי, לבקשת לקוח.
3. סעיף 17(ג) לחוק ממשיך וקובע כי לא יסרב תאגיד בנקאי סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפצה, כאמור בסעיף זה, ואף מבהיר כי התניית תנאים בלתי סבירים דינה כדין סירוב בלתי סביר, לעניין זה.
4. במסגרת הוראה זו ייקבעו הוראות לעניין תהליכי הפצת כרטיסי אשראי לפי סעיף 17 לחוק, לרבות בעניינים שבהם הוסמך המפקח לקבוע הוראות לפי סעיפים 17(ב) ו-17(ג) לחוק.

תחולה

5. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק (להלן – **תאגיד בנקאי**).

הגדרות

6. "הפצה" של כרטיס אשראי, "הסכם הפצה", "כרטיסי אשראי", "חוזה כרטיסי אשראי" ו-"מנפיק הקשור בהסכם הפצה" - כהגדרתם בסעיף 17 לחוק;
- "מנפיק אחר" - "גוף פיננסי" כהגדרתו בחוק שהוא מנפיק, למעט גוף המנוי בפסקאות (4), (6), (7) ו-(10) להגדרה "גוף פיננסי" שבסעיף 1 לחוק, שאינו מפקח על פי דין לעניין פעילותו הפיננסית כמנפיק, אשר פנה אל תאגיד בנקאי בבקשה לכרות עמו הסכם הפצה, או מנפיק הקשור בהסכם הפצה;

תנאי הסכם הפצה

7. תאגיד בנקאי לא יהיה צד לחוזה כרטיס אשראי אשר נכרת בין לקוח ומנפיק אחר במסגרת הסכם הפצה.
8. כרטיס אשראי שהונפק על ידי מנפיק אחר במסגרת הסכם הפצה לא יכלול סממנים של התאגיד הבנקאי, ולא יזכה את הלקוח בהטבות כלשהן מאת התאגיד הבנקאי.
9. הסכם ההפצה יכלול מנגנון אשר יאפשר למנפיק האחר לעדכן את פרטי כרטיס האשראי שהוא מציע במסגרת הסכם ההפצה, אותם מחוייב התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, בתדירות סבירה.
10. במסגרת הסכם הפצה, תאגיד בנקאי רשאי לגבות ממנפיק אחר תמורה סבירה בעד מתן שירותי ההפצה, בין היתר, בכפוף לתנאים הבאים:
 - (א) התמורה לא תהיה קשורה לאלה: מאפייני הלקוח; מאפייני השימוש של הלקוח בכרטיס האשראי המונפק; היקף האשראי המועמד ללקוח; עמלות הנגבות מהלקוח; או עמלות המתקבלות בגין השימוש של הלקוח בכרטיס האשראי.
 - (ב) התמורה תהיה סכום קבוע שנועד לשקף את מאמצי הפצה.
11. תאגיד בנקאי לא יגבה תמורה שונה ממנפיקים אחרים שונים בעד שירותי הפצה הניתנים בתנאים דומים.
12. הסכם ההפצה לא יכלול התחייבות של המנפיק האחר להעברת מידע לתאגיד הבנקאי אודות הלקוח והשימושים בכרטיס האשראי, ככל שהונפק, למעט:
 - 12.1. העברת מידע מהמנפיק האחר לתאגיד הבנקאי על עצם ההנפקה או אי ההנפקה, ככל שמידע זה נדרש לצורך חישוב התמורה, כאמור בסעיף 10 או לצורך מסירת דיווח על ידי התאגיד הבנקאי לפיקוח על הבנקים, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים;
 - 12.2. העברת דרישות תשלום מכוח הרשאה לחיוב חשבון בגין הפעילות השוטפת בכרטיס האשראי המונפק;
 - 12.3. העברת מידע אשר נדרש המנפיק האחר להעביר לפי דין, לרבות לפי סעיף 17 לחוק, או לפי חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021.
13. היו התאגיד הבנקאי והמנפיק האחר קשורים בהתקשרות אחרת למתן שירותים, לא יכרוך התאגיד הבנקאי בין הסכם ההפצה וההתקשרות האחרת, ולא יתנה תנאים בהסכם ההפצה בשל ההתקשרות האחרת או יתנה תנאים בהתקשרות האחרת בשל הסכם ההפצה.

אופן הפצה

14. פנה לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עמו בחוזה כרטיסי אשראי או פנה התאגיד הבנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כאמור, יציג לו התאגיד הבנקאי פרטים לעניין כל המנפיקים האחרים הקשורים עמו בהסכם הפצה לעניין אותו ערוץ תקשורת וכן פירוט סביר לעניין כרטיסי האשראי שהם מנפיקים, באופן שיקדם את תכליות סעיף 17 לחוק. הצגה כאמור יכול שתעשה על דרך של הפניית הלקוח לריכוז בכתב של, לכל הפחות, הפרטים האמורים בסעיף להלן.
15. מנפיק אחר רשאי לבקש כי:
 - 15.1. הסכם ההפצה מולו יתייחס רק לחלק מערוצי התקשורת הרלוונטיים בהם התאגיד הבנקאי פונה ללקוח בהצעה להתקשרות או מאפשר ללקוח לפנות אליו בבקשה להתקשרות.
 - 15.2. במקרה שבו ההפצה של הכרטיסים של התאגיד הבנקאי נעשית בערוצים האינטרנטיים, יפנה התאגיד הבנקאי את הלקוח אל הערוצים האינטרנטיים של המנפיק האחר.

16. התאגיד הבנקאי לא יציג ללקוח עמדה או אזהרה לגבי טיבם של כרטיסי האשראי המונפקים על ידי המנפיק האחר, באופן שיש בו כדי להשפיע לרעה על החלטת הלקוח להנפיק כרטיס אשראי שמונפק על ידי מנפיק אחר או להחליף כרטיס אשראי שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי בכרטיס המונפק על ידי מנפיק אחר.

הפרטים שהתאגיד הבנקאי מחויב להציג ללקוח

17. בעת הפצת כרטיס אשראי ללקוח, התאגיד הבנקאי יציג ללקוח את המידע שהתקבל מהמנפיק האחר, ולכל הפחות את הפרטים הבאים, ככל וכפי שהועברו לו על ידי המנפיק האחר :
- 17.1. שם המנפיק האחר וסוג הכרטיס המוצע על ידו ;
- 17.2. תעריפון מצומצם של כרטיסי אשראי של המנפיק האחר ;
- 17.3. ההטבות הנלוות לכרטיס האשראי, ככל שהמנפיק האחר מבקש להציג הטבות כאמור ;
- 17.4. מסגרת אשראי מוצעת בכרטיס, אם ביקש המנפיק האחר להציג זאת ללקוח. ואם לא ביקש, יציג את המועד בו ידע הלקוח מהי המסגרת המוצעת.
18. ביקש לקוח מהתאגיד הבנקאי לקבל פרטים נוספים אודות כרטיס אשראי של המנפיק האחר, שאינם מצויים בידי התאגיד הבנקאי, יפנה התאגיד הבנקאי את הלקוח לקבלתם מהמנפיק האחר או יציע ללקוח להעביר את פרטיו למנפיק האחר.

סירוב בלתי סביר

19. התנה תאגיד בנקאי תנאים להתקשרות עם מנפיק אחר בהסכם הפצה בניגוד להוראה זו, יראו תנאים אלה כתנאים בלתי סבירים, לפי סעיף 7(ג) לחוק.
20. התנה תאגיד בנקאי תנאי לפיו ההפצה של כרטיסי האשראי לפי הסכם ההפצה, תתבצע ביחס לכל לקוחות התאגיד הבנקאי, ולא ביחס לקבוצת לקוחות בעלת מאפיינים מסוימים, לא יראו תנאי זה כתנאי בלתי סביר.

דיווח

21. תאגיד בנקאי ידווח לפיקוח על הבנקים על הנתונים הבאים : מספר הסכמי ההפצה בתוקף ליום הדיווח ; סך כל התמורה שקיבל התאגיד הבנקאי בגין פעילות ההפצה בתקופת הדיווח ; סך כרטיסי האשראי שהונפקו עבור המנפיקים האחרים, אגב הסכמי ההפצה.
22. מנפיק אחר הקשור בהסכם הפצה ידווח לפיקוח על הבנקים על הנתונים הבאים : מספר הסכמי ההפצה בתוקף ליום הדיווח ; סך כל התמורה ששילם המנפיק האחר לתאגידים בנקאיים בגין פעילות ההפצה בתקופת הדיווח ; סך מספר כרטיסי האשראי שהונפקו אגב הסכם ההפצה.
23. מבנה הדיווחים המפורטים בפרק זה ומועדם יהיו כאמור בהוראת דיווח לפיקוח על הבנקים.

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2752	1	חוזר מקורי	29/06/23