



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים
יחידת ההסדרה (בנק-לקוח)

ט"ז חשון, תשע"ב
13 נובמבר, 2011
חוזר מס' ח-06-2315

לכבוד
חברות כרטיסי האשראי

הנדון: הבהרות בנושא חובת פרסום שם הספק בדף הפירוט החודשי ללקוח

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470)

1. בתאריך 13/11/11 תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 (להלן: ההוראה), כמפורט בחוזר מס' 2314. במסגרת התיקון נדרשו המנפיקים לציין בדף הפירוט החודשי, הנשלח ללקוח, את שם הספק, כפי שהוא מוצג לציבור הלקוחות. תיקון ההוראה נועד לשפר את יכולתו של הלקוח לעקוב אחר החיובים בכרטיס ולהקל את זיהוי בתי העסק שעמם התקשר הלקוח בעסקה.
מידע זה הנמסר ללקוח, מדווח אמנם על ידי המנפיק בדף הפירוט החודשי, אולם מקורו במידע שמוסר הסולק למנפיק, בעת סליקת העסקה. לפיכך, במטרה לוודא את מהימנות המידע האמור, על כל החברות הפועלות בתחום סליקת כרטיסי החיוב, לערוך בדיקה מול בתי העסק הקשורים עימם בהסכם סליקה, בכדי לוודא ולפעול במידת הנדרש על מנת שהשם המוצג למנפיק, בעת הליך הסליקה, יהא זהה לשמו המסחרי של בית העסק, כפי שמוצג על ידו ללקוחותיו.
2. **את הבדיקה האמורה הנכם נדרשים להשלים עד לתאריך 1.11.12.** ואולם, במידה ובחברתכם מתקבלת אינדיקציה לגבי בית עסק אשר השם המוצג על ידו למנפיק בעת הליך הסליקה אינו זהה לשמו המסחרי, הנכם נדרשים לפעול אל מול אותו בית עסק ללא שיהוי ולא להמתין עד לסיום תקופת ההיערכות האמורה.
3. באשר להסכמי סליקה חדשים הנחתמים עם בתי עסק, הנכם מתבקשים לפעול לביצוע ההתאמה הנדרשת בין השם המוצג למנפיק בעת הליך הסליקה ובין השם המסחרי שבו מציג עצמו הספק ללקוחותיו, **עד לתאריך 31.12.11.**
4. כאמור בתיקון להוראה ובדברי ההסבר לה, ככל שבענף או בתחום מסחר מסוים הנכם מעוניינים שלא להציג למנפיק את השם המסחרי המוצג ללקוח, אלא שם אחר, הנכם נדרשים להגיש בקשה מנומקת בכתב ולקבל את אישור הפיקוח על הבנקים, במסגרת תקופת ההיערכות האמורה.

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים