



ירושלים, י"ז בטבת, תשס"ג

22 בדצמבר, 2002

**חוזר מס' ח-06-2096**

(8669.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 453)

**מבוא**

1. לאור הניסיון שנצבר, הצורך להתאים את הוראותינו לחוק הערבות, התשכ"ז-1967, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

**התיקונים להוראה**

2. במקום האמור בסעיף 1 (מבוא) יבוא:
- " (א) למונחים "ערב יחיד" ו- "ערב מוגן" תהיה המשמעות הנודעת להם בחוק הערבות, התשכ"ז-1967.
- (ב) כל ההוראות המפורטות להלן, למעט אלה שמצוין בהן במפורש אחרת, יחולו על כלל הערבים, בין אם עונים על הגדרת "ערב יחיד" או "ערב מוגן", ובין אם לאו."

**דברי הסבר**

בתאריך 1 ביוני 1998 נכנס לתוקף חוק הערבות (תיקון מס' 2), התשנ"ח – 1997 (להלן: החוק). החוק הוסיף והגדיר חובות נוספות כלפי "ערב יחיד", כהגדרתו בחוק, בעיקר בתחומי הגילוי ומתן הודעות. שינוי זה במצב החוקי מחייב מתן הבהרות לגבי תחולתה של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי", ובאשר לזיקה בינה לבין הוראות החוק.

3. סעיף 2א. יסומן: "3".

4. סעיף 3 (המקום בו יחתום הערב על חוזה הערבות) יבוטל.

**דברי הסבר:**

האמור בסעיף הוסדר בנוהל פתיחת סניפים במסגרת מתכונת ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים.

5. במקום האמור בסעיפים 3א. ו-3ב. (א) להוראה יבוא :  
**" חובת גילוי לערב שאינו "ערב יחיד"**
4. (א) בעת החתמת ערב על ערבות לטובת תאגיד בנקאי יציין התאגיד הבנקאי את מספר הערבים שיערבו לחיוב ואם הוא ערב לכל החיוב או רק לחלקו.  
 (ב) תאגיד בנקאי יפנה את תשומת לב הערב בכתב ובאופן מפורש כי המדובר בערבות לחיוב קיים או לחיוב המחליף חיוב קיים."
- דברי הסבר**
- לאור סעיף 22(ב) לחוק המגדיר פרטים מסוימים שעל נושה לגלות לערב יחיד לפני כריתת חוזה הערבות, תוקן נוסח הסעיף בהוראה באופן המבהיר שחלק מדרישות הגילוי החלות על "ערב יחיד" בחוק, יחולו על-פי ההוראה גם על ערב שאינו "ערב יחיד".
6. במקום האמור בסעיפים 3ב. (ב) ו-3ב. (ג) להוראה יבוא :  
**" חובת גילוי**
5. תאגיד בנקאי יפנה תשומת לב הערב בכתב ובאופן מפורש למידע כלהלן :  
 (א) היות החייב לקוח מוגבל באותו תאגיד בנקאי.  
 (ב) היות הערבות מחליפה ערבות של בעל מניות או מנהל בתאגיד החייב, לרבות בן זוגם של אחד מאלה."
7. סעיף 4 (הודעות לערבים) יסומן : "6", ויבוצעו בו השינויים הבאים :  
 א. כותרת הסעיף תשונה ל: "הודעות לערב".  
 ב. האמור בסעיף קטן (א) יסומן : "ב)", והאמור בסעיף קטן (ב) יסומן : (א). ההפניה בסעיף קטן (א) תתוקן בהתאם.  
 ג. במקום סעיף קטן (ד) יבוא :  
 "המפקח רשאי, מעת לעת, לשנות את הסכומים הנקובים בסעיף זה".
8. סעיף 4א. (ערבות לחוב מסוים) יסומן "7", והמילה "כאשר" בתחילת סעיף קטן (א) תימחק.
9. במקום סעיף קטן 5(א) יבוא :  
**" הודעה על פקיעת ערבות**
8. קוים החיוב נשוא הערבות, או פקעה הערבות מסיבה אחרת, יודיע התאגיד הבנקאי לערב בכתב על פקיעת הערבות, תוך 30 יום ממועד הפקיעה".
10. א. סעיפים 5(ב) ו-5(ג) יסומנו : "9(א)" ו- "9(ב)", בהתאמה. ההפניה בסעיף 10(ב) (סעיף 6(ב) טרם התיקון להוראה) תשונה בהתאם.  
 ב. במקום האמור בסעיף קטן 9(ב) יבוא :  
 " על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי יהיה פטור מלהודיע לערב על אי-קיום החיוב, אם חיובו של החייב נפרע בתשלומים תקופתיים, והסכום המצטבר שבפיגור אינו עולה על גובה שני תשלומים תקופתיים, ובלבד שאותו סכום אינו עולה על 2,000 ש"ח, כשהוא צמוד למדד המחירים לצרכן שפורסם בחודש אפריל 1998".

**דברי הסבר**

נוסח הסעיף בהוראה, אשר מתייחס לכלל ערב, הותאם לאמור בתקנה 4 לתקנות הערבות, התשנ"ח – 1998, אשר מתייחסת לחובת ההודעה כלפי ערב יחיד בלבד.

11. סעיף 6 (הודעות דרישה לפני מימוש ערבות) יסומן: "10", וכותרתו תהיה: "הודעות דרישה לפני מימוש ערבות לגבי ערב שאינו "ערב מוגן".

**דברי הסבר**

בהתאמה לסעיף 27 לחוק, אשר חל על "ערב מוגן" בלבד.

12. סעיף 7 להוראה (הוראות מעבר) יסומן: "11", ובמקום המילים: "לפני תחילת הוראה זו" יבוא: "לפני תאריך 1.7.95".

**תחילה**

13. תחילת התיקונים להוראה היא ביום 1.4.03.

**תחולה**

14. (א) התיקונים להוראה יחולו על כל הערבויות שנחתמו לאחר תחילת תוקפה של ההוראה.

(ב) סעיפים 2 עד 3, ו- 6 עד 10 יחולו גם על ערבויות שנחתמו טרם תחילת תוקפה של ההוראה.

**עדכון הקובץ**

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

**להכניס עמוד**

(12/02) [6] 453-1-3

**להוציא עמוד**

(12/95) [5] 453-1-3

בכבוד רב,

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים