

ירושלים, י"ז בסיוון תשנ"ט

1 ביוני 1999

חוזר מס' ח-06 - 1977

לכבוד

הבנקים

הנדון: היתר כללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב

בהתאם למדיניות מקלה שהונהגה באשר למתן שירותים בנקאיים, הוחלט בשעתו לאפשר לבנקים לתת שירותים ללקוחות גדולים לאו דווקא בסניפים הרגילים של הבנקים.

בהמשך למדיניות זו, ובמטרה לעודד את התחרות גם בשירותים נוספים, הוחלט להתיר לבנקים להנפיק כרטיסי חיוב ולהחתיים לקוחות על בקשה להנפקת כרטיס בדרך של משלוח החוזה בדואר ללקוח וקבלתו חתום על ידי הלקוח בדואר חוזר, או בדרך של החתמת הלקוח על החוזה בפני פקידי הבנק במקומות שונים, לפי בחירת הבנק.

מתן האפשרות לדיוור חוזה כרטיס החיוב מעוררת שאלה באשר לזיהוי בעל הכרטיס; על מנת לפתור בעיה זו, מוגבל ההיתר לאותם בעלי כרטיס המשלמים למנפיק בדרך של הרשאה לחיוב חשבון בלבד, אלא אם כן לבעל הכרטיס חשבון עובר ושב בבנק המנפיק.

על מנת להבטיח שהחתמת הלקוח נעשתה לאחר הפעלת שיקול דעתו באופן חפשי, ניתנה האפשרות ללקוח לחזור בו מהעסקה, ללא עמלה, בתוך 30 ימים מיום חתימתו על ההסכם, אם לא נעשה עדיין שימוש בכרטיס.

בנוסף, על מנת לצמצם את האפשרות לפעילות בלתי נאותה כלפי הלקוחות, במיוחד לקוחות קטנים ובלתי מקצועיים בתחום הבנקאות, אשר עשויים ליטול על עצמם אשראי שאינו הולם את מצבם הכלכלי, הוגבלה מסגרת האשראי של הכרטיס המונפק לסך של 18,000 ש"ח, וזאת למשך שנה מקבלת הכרטיס.

מצ"ב נוסח ההיתר הכללי.

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים

(docs 7959)

**היתר כללי לבנקים**

**להנפקת כרטיסי חיוב לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי)**

בתוקף סמכותי ל פי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק להנפיק כרטיסי חיוב ולהחתים לקוחות על בקשה להנפקת הכרטיס בדרך של משלוח החוזה בדואר ללקוח וקבלתו בדואר חתום על ידי הלקוח או בדרך של החתמת לקוחות על החוזה בפני פקידי הבנק במקומות שונים, לפי בחירת הבנק (להלן – סניפים זמניים), ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים:

1. בחוזה כרטיס החיוב תעוגן זכותו של הלקוח לבטל את החוזה, ללא כל עמלה, תוך 30 ימים מיום שקיבל את הכרטיס ובלבד שלא נעשה כל שימוש בכרטיס.
2. (א) אם בעל הכרטיס אינו מנהל חשבון עובר ושב בבנק, ישלם בעל הכרטיס לבנק את תמורת השוברים רק בדרך של הרשאה לחיוב חשבון.  
(ב) אם בעל הכרטיס אינו מנהל חשבון עובר ושב בבנק, תימסר לו כתובת של סניף ספציפי, שאינו סניף זמני, לצורך בירורים; בסניף האמור ירוכז התעוד הנוגע להנפקת הכרטיס.
3. אישור הבקשה להנפקת הכרטיס ייעשה בסניף האמור בסעיף 2 (ב).
4. (א) מסגרת האשראי של כרטיס האשראי שהונפק כאמור לעיל לא תעלה על 18,000 ש"ח; המפקח רשאי, מעת לעת, לשנות סכום זה.  
(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לאחר שנה מהיום שחוזה כרטיס האשראי נכנס לתוקף, רשאי הבנק להגדיל את מסגרת האשראי, לפי שיקול דעתו.
5. כרטיס החיוב יימסר רק ללקוח או למי ששמו נקוב בכרטיס בידי שליח של הבנק או בסניפי הבנק.
6. הסניף הזמני ימוקם בדלפק או בחדר עם שילוט מתאים של הבנק; הפעילות עם הלקוחות תתנהל רק בתחום הסניף הזמני.
7. החתמת הלקוח בסניף זמני תבוצע אך ורק בידי עובדים המתאימים לכך מבחינת הכשרתם ושהוסמכו לכך בידי הבנק.

**יעקב פרנקל**

נגיד בנק ישראל

ירושלים, בסיון התשנ"ט

ביוני 1999