

הטבות לא בנקאיות ללקוחות

מ ב ו א

1. על מנת שניתן יהיה להשוות במידה סבירה בין מחירי שירותים ומוצרים בנקאיים, וכדי להקל על הלקוח להבחין בין הטבות בנקאיות ובין הטבות לא בנקאיות, ינהגו התאגידיים הבנקאיים כאמור בהוראה זו.

הגדרות

2. **"הטבה בנקאית"** – הטבה שמעצם טיבה נלווית לשירות או מוצר בנקאי כגון תוספת בריבית, הפחתה או פטור מתשלום ריבית או עמלות, הפחתה או ויתור על החזר הוצאות עבור צד ג', או שינוי תנאי תשלום.
- "הטבה לא בנקאית"** – הטבה בעין או בזכות, שאינה הטבה בנקאית, לרבות בקשר לשירות או למוצר, הניתן כמתנה או על ידי זיכוי מראש או בדיעבד, באמצעות שובר, הנחה, הלוואה המתבטלת בהדרגה, או בכל דרך אחרת, וכן תשלום כסף באמצעות זיכוי חשבון הלקוח או כרטיס חיוב של הלקוח.
- "לקוח"** – כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות לקוח) התשמ"א-1981, לרבות אדם הבוחן אפשרות או כדאיות של התקשרות עם התאגיד הבנקאי.
- "דבר פרסומת"** – מסר המופץ באופן מסחרי על-ידי התאגיד הבנקאי או מטעמו, שמטרתו לעודד, באופן ישיר או עקיף, רכישת מוצר או שירות, לרבות למטרת שימור לקוחות קיימים.
- "תאגיד בנקאי"** – כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות לקוח), התשמ"א – 1981.

הגבלת הטבות ללקוחות

3. (א) תאגיד בנקאי אינו רשאי ליתן הטבה לא בנקאית ללקוח אגב פתיחה וניהול של חשבון עובר ושב או אגב מתן שירותים בנקאיים אחרים, ובכלל זה הפקדת פיקדון, העמדה או ניצול של אשראי, פתיחת תיק השקעות וניהולו, ייעוץ להשקעות או ייעוץ פנסיוני, סליקה וניכיון.
- (ב) למרות האמור בס"ק (א) תאגיד בנקאי רשאי ליתן:
 - (1) תשלום כסף, אגב פתיחת חשבון עובר ושב בלבד.
 - (2) חפץ קטן ערך הניתן לצורכי שיווק התאגיד הבנקאי:א. אגב פתיחת חשבון עובר ושב, או אגב הגשת בקשה לקבלת שירותי סליקה.
ב. אגב ניהול חשבון עובר ושב, או שימוש בשירותי סליקה, בהתרחש אירוע.

- מסוים (כגון חג, יום הולדת, תחילת שנה) בלבד.
- (3) הנחות או פטורים למקבלי שירותי סליקה מתשלום עבור פרסום הטבות לא בנקאיות המוצעות ללקוחות התאגיד הבנקאי.
- (4) הטבות לא בנקאיות הקשורות קשר ישיר להסברה פיננסית.
- (ג) תאגיד בנקאי רשאי ליתן הטבה לא בנקאית ללקוח אגב הגשת בקשה להנפקת כרטיס חיוב, החזקתו והשימוש בו.
- (ד) במתן הטבה לא בנקאית בהתאם לס"ק (ב) ו-(ג), לא יותנו התנאים הבאים, כולם או מקצתם :
- (1) התקשרות עם התאגיד הבנקאי למשך תקופת זמן כלשהי.
- (2) דרישה להשבת הטבה לא בנקאית, לרבות שוויה, כולו או מקצתו.
- (3) הסכמת הלקוח לקבל דבר פרסומת מהתאגיד הבנקאי.

אשראי מתגלגל

- (ה) מבלי לגרוע מהאמור בס"ק (א)-(ד) להוראה, תאגיד בנקאי לא יתנה מתן הטבות לא בנקאיות בהעמדה בפועל של שירותי אשראי מתגלגל, או בשימוש בשירות האמור.
- לעניין סעיף זה, "אשראי מתגלגל" - שירות אשראי בו הוגדר מראש חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.

גילוי ללקוח

- (ו) הציע התאגיד הבנקאי ללקוח הטבה לא בנקאית, באמצעות דבר פרסומת, יכלול התאגיד הבנקאי בפרסומו מידע מהותי בקשר עם ההטבה הלא בנקאית. בחר להציג את מחיר המוצר או השירות המוצע ללקוח לאחר ההטבה הלא בנקאית, יציג גם את מחירו לפני ההטבה הלא בנקאית, כפי שמסר לו הספק, וכל זאת ככל שישנו. בנוסף, יפרסם התאגיד הבנקאי באתר האינטרנט שלו את פרטי ההטבה הלא בנקאית.

צבירת זכאויות להטבות לא בנקאיות

- (ז) מנפיק המאפשר ללקוחותיו צבירת זכאויות להטבות לא בנקאיות בגין עסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי חיוב, יגלה מראש ללקוחותיו את סכום העסקאות וסוגי העסקאות הנדרשים לצבירת הזכאויות (להלן – אופן הצבירה). המנפיק יודיע ללקוח בכתב חודשיים מראש על כל שינוי לרעת הלקוח באופן הצבירה.

4. האמור בהוראה זו יחול גם אם העניק התאגיד הבנקאי ללקוח הטבה לא בנקאית, במישרין או בעקיפין, על ידי צד שלישי, או על חשבונו של צד שלישי, או באמצעות התקשרות של התאגיד הבנקאי עם גורמים עסקיים אחרים.

איסור הגרלות

5. לא יערוך תאגיד בנקאי הגרלה בין לקוחותיו ולא יצרף את לקוחותיו להגרלה הנערכת על ידי גורם אחר.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
6/8/78	עדכון (קובץ דינים והוראות)		769
13/3/81	עדכון-שינוי סכומים		907
5/1/82	עדכון-שינוי סכומים		965
11/5/82	עדכון-שינוי סכומים		993
19/4/83	עדכון-שינוי סכומים		1077
31/12/85	עדכון-שינוי סכומים		1232
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
18/7/93	עדכון	2	1656
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	3	-----
31/12/97	עדכון	4	1903
06/07/14	עדכון	5	2424