



ירושלים, כח' טבת, תשע"ד

31 בדצמבר 2013

חוזר מס' ח-06-2394

הנדון: הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית

(הוראות ניהול בנקאי תקין 421)

מבוא

1. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

התיקונים להוראה

2. בסעיף 5 להוראה לאחר המילים "תחילתה של הוראה זו היא ביום 1.1.14" יבוא: " , למעט סעיף 2 להוראה אשר תחילתו ביום 1.7.14."

דברי הסבר

מועד תחילתו של סעיף 2 להוראה נדחה לאחר שנמצא כי לצורך יישומו נדרש פרק זמן ארוך יותר מפרק הזמן שנקבע בהוראה המקורית.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

421-1-2 [2] (12/13)

להוציא עמוד

421-1-2 [1] (9/13)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית

1. בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל תקופת ההלוואה, וכן בהלוואות המבוצעות בחלקים, יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן:
 - א. במועדי שינוי הריבית על ההלוואה, תחול אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד מתן ההלוואה.
 - ב. על אף האמור בסעיף א' לעיל, בהלוואות בריבית משתנה בהן הריבית הבסיסית היא ריבית LIBOR, רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע מנגנון לשינוי התוספת או ההפחתה שיחול במקרים קיצוניים, ובלבד שיקיים את כל התנאים הבאים:
 - (1) המנגנון יהיה אובייקטיבי וחיצוני לתאגיד הבנקאי;
 - (2) המנגנון יהיה בר כימות;
 - (3) המנגנון יהיה סימטרי הן לכיוון העלאת הריבית והן לכיוון הורדתה;
 - (4) התאגיד הבנקאי ייתן גילוי מלא ונאות בהסכם ההלוואה בדבר מנגנון השתנות ההפחתה או התוספת, וכן גילוי לגבי אופן השתנותו בעבר.
2. א. בפיקדונות בהם שיעור הריבית אינו קבוע ואינו ידוע לאורך כל תקופת הפיקדון, וכן בפיקדונות המתחדשים מזמן לזמן בהתאם להוראות שנתן הלקוח מראש, יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן: במועדי שינוי הריבית על הפיקדון או חידוש הפיקדון תחול אותה הפחתה או תוספת לריבית הבסיסית שחלה במועד ההפקדה.
 - ב. התאגיד הבנקאי רשאי שלא לנהוג כאמור בסעיף 2א במקרה בו הלקוח משך חלק מסכום הפיקדון במהלך תקופת הפיקדון או במועד החידוש.
3. בהוראה זו:

"הלוואה" – לרבות מסגרת אשראי מאושרת בחשבון, או מסגרת אשראי בכרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב התשמ"ו – 1986.

"ריבית בסיסית" – ריבית אובייקטיבית חיצונית כגון שיעור ריבית בסיסית (Prime Rate) או "ליבור" או "ריבית חשב".

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, לרבות תאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי.
4. הוראה זו תחול על הלוואות ופיקדונות, של "יחיד" ושל "עסק קטן", כהגדרתם בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.
5. תחילתה של הוראה זו היא ביום 1.1.14, למעט סעיף 2 להוראה אשר תחילתו ביום 1.7.14.

* * *

			עדכונים
תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
09/09/13	חוזר מקורי	1	2398
31/12/13	עדכון	2	2394