

ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

1. בתוקף סמכותי לפי סעיף 5(ג) לפקודת הבנקאות, 1941, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת ובאישור הנגיד, אני קובע הוראות אלה:

הגדרות

2. "חשבון עובר ושב" – לרבות חשבון חוזר דביטורי.

מסגרת האשראי המאושרת

3. ביקש לקוח לקבל אשראי בחשבון עובר ושב, והתאגיד הבנקאי נענה לבקשה, על התאגיד הבנקאי לקיים את התנאים הבאים:
- (א) (1) מסגרת האשראי הכוללת בחשבון עובר ושב שתאושר ללקוח ותוסכם עמו, תיקבע בהתבסס על ניתוח מתועד של צרכי האשראי של הלקוח אשר יצורף אל מסמך בקשת האשראי, לצורך אישורה על ידי גורם האשראי המוסמך לאישור תקרת האשראי שתותר בחשבון העובר ושב של הלקוח.
- (2) התאגיד הבנקאי רשאי לקבוע סכומי סף שונים, לקבוצות לקוחות שונות, שלגביהן יוגדרו קריטריונים כלליים לניתוח המתועד של צרכי האשראי, כאמור בסעיף קטן (1) לעיל.
- (ב) בין יתר הפירוט המתחייב על פי הדיון, יפרט הסכם מסגרת האשראי את העקרונות המותווים בהוראה זו, לרבות את מחויבות הצדדים להקפיד על ביצוע חיובים לחשבון העובר ושב בתוך המסגרת המאושרת בלבד ובלא חריגה ממנה, ואת המשמעויות של מחויבות זו.
- (ג) על אף האמור, רשאי התאגיד הבנקאי להעמיד מסגרת אשראי באופן חד צדדי ללקוח בעל הסכם מסגרת אשראי, ובלבד שלא יחייב את הלקוח בעמלה בגין העמדת המסגרת הנוספת. התאגיד הבנקאי יתעד מסגרת זו במערכותיו הממוחשבות, ויודיע ללקוח בסמוך לקביעתה על סכום המסגרת ותנאיה, לרבות מועד תפוגתה. הריבית במסגרת אשראי כאמור לא תעלה על הריבית שנקבעה למסגרת האשראי האחרונה אשר הוסכמה בכתב עם הלקוח.
- התאגיד הבנקאי רשאי להעמיד מסגרת אשראי כאמור גם לסוג של לקוחות אשר יגדיר מראש ובמפורש בנהליו, ובכפוף לקיומם של התנאים המפורטים לעיל.

ניהול מסגרת אשראי (12/05)

4. תאגיד בנקאי לא יאפשר היווצרותה של יתרת חובה בחשבון עובר ושב, העולה על מסגרת האשראי שאושרה והוסכמה כאמור בסעיף 3 לעיל, אלא במקרים ובתנאים הבאים:
- (א) בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים - ביקש לקוח לכבד חיוב מסוים בעטיו צפויה להיווצר חריגה, והתאגיד הבנקאי נכון להיענות לבקשה, תוגדר ותוסכם מראש ובכתב מסגרת – ולו זמנית – התואמת את היקף האשראי המבוקש.

- (ב) העמדה חד צדדית של מסגרת אשראי כאמור בסעיף 3(ג) לעיל. במקרים בהם החריגה מתגלית לאחר היווצרותה, לדוגמה בפעילות מס"ב ומסלקה, ניתן יהיה להעמיד מסגרת אשראי כאמור עם ערך רטרואקטיבי.
- (ג) אי יכולת למנוע חריגה - במקרים בהם אין באפשרות התאגיד הבנקאי למנוע חריגה. חיוב חשבון הלקוח בתוספת ריבית חריגה ועמלות טיפול מיוחדות בגין חשבון בחריגה יתאפשר אך ורק לאחר שהחשבון סווג על ידי התאגיד הבנקאי כחוב בעייתי (בפיגור).
- (ד) נוצרה חריגה כאמור בסעיף קטן (ג), יודיע התאגיד הבנקאי ללקוח, שעליו לפעול לביטול מידי של החריגה בחשבון, ולחזול מיצירת חיובים נוספים שכיבודם ייצור או יגדיל חריגה מהמסגרת שנקבעה לו.

דוח רווח והפסד

5. לא תיזקפנה לדוח רווח והפסד הכנסות ריבית כלשהן בגין חריגות שתיווצרנה בחשבונות שסווגו כבעייתיים, וזאת עד לגבייתן בפועל. ראייה לגביית ההכנסה תהא אך ורק בחזרת היתרה לגבולות מסגרת האשראי הכוללת.

הוראות מעבר (1/06) (12/06)

6. (א) מסגרת חד צדדית

על אף האמור בהוראה זו, תאגיד בנקאי יהיה רשאי להעמיד מסגרת אשראי חד צדדית גם ללקוחות שאין להם הסכם מסגרת אשראי כאמור בסעיף 3(ג) להוראה, וזאת עד לתאריך 1.7.07. הריבית במסגרת אשראי זו, לא תעלה על הריבית הנהוגה בפועל בקרב אותו סוג לקוחות.

(ב) ריבית חריגה

תאגיד בנקאי, המאפשר היווצרותה של יתרת חובה בחשבון עובר ושב, העולה על מסגרת האשראי שאושרה והוסכמה כאמור בסעיף 3, יהא רשאי לגבות ריבית חריגה עד ליום 1.7.06.

(ג) דוח כספי של הלווה

על אף האמור בסעיף 3(ב) להוראה מס' 317 (מידע כספי בתיקי לוויים), תאגיד בנקאי יהיה רשאי לתת אשראי או לחדש מסגרת אשראי עד ליום 1.7.06, גם בלא שמצוי בידיו הדוח הכספי של הלווה, ליום 31.12.04, ובלבד שהתאגיד הבנקאי קיבל:

- (1) אישור רו"ח המבקר של הלווה שלא סיים את ביקורת הדו"ח הכספי, תוך ציון המועד המשוער לסיום הביקורת;
- (2) דוח כספי לא מבוקר ומידע אחר, לרבות דוח מע"מ.

האמור בסעיף קטן זה אינו גורע מהוראות אחרות הכלולות בהוראה מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים), לרבות חובת רישום הפרשה נוספת בגין היעדר דוח כספי בתיק לווה, ולא יחול על "לווה גדול מאד" כהגדרתו בהוראה מס' 317

ולא על לווה שהינו "איש קשור" כהגדרתו בהוראה מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים).

תחילה

7. תחילת הוראה זו ביום א' בטבת תשס"ו (1 בינואר 2006), ואולם תחילתם של סעיפים 4 רישא ו-5 תהיה ביום ה' בתמוז תשס"ו (1 ביולי 2006).

הגבלת סכומים (12/06)

8. תאגיד בנקאי רשאי שלא ליישם האמור בהוראה זו על חריגות בסכומים שלא יעלו על 1,000 ש"ח, ובלבד שלא יתמשכו לאורך זמן.

יואב להמן

המפקח על הבנקים

ט' בטבת תשס"ו (4 בינואר 2006)

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
8/2/05	הוראה מקורית	1	2159
26/12/05	עדכון	2	2176
22/1/06	עדכון	3	2181
17/12/06	עדכון	4	2198