

ירושלים, י"ז בסיון תשנ"ט

1 ביוני 1999

חוזר מס' ח-06 - 1976

לכבוד
הבנקים

הנדון: היתר למתן אשראי במקומות עבודה באמצעות מעביד

כידוע, המדיניות באשר למתן שירותים מחוץ לסניפים הקבועים הינה מדיניות מקלה. בהתאם למדיניות זו הוחלט בשעתו לאפשר לבנקים לתת שירותים מחוץ לסניף קבוע ללקוחות גדולים.

בהמשך למדיניות זו, ובהתבסס על הנסיון שנצבר, הוחלט להרחיב את הפעילות מחוץ לסניף קבוע. מעתה, ניתן יהיה לתת אשראי במקומות עבודה באמצעות המעסיקים, ולא דווקא בידי עובדי התאגיד הבנקאי.

לאור העובדה שהשרות ניתן שלא על ידי עובד הבנק, הוחלט לאפשר זאת רק לגבי אשראי שלא יעלה על סכום של 35,000 ש"ח, שהחזרו הוא בדרך של ניכוי ממשכורתו של העובד, והעברתו על ידי המעביד לבנק.

על מנת להגביל את הסיכונים הקיימים במתן אשראי בצורה זו, הוגבל היחס בין החזר החודשי לבין משכורתו של העובד (ראה סעיף 2(א)(3)).

מאחר שהקשר עם הלקוח לא נעשה באמצעות עובדי הבנק, הוטלו מגבלות מסויימות כשהעיקרית שבהן היא שהאשראי יכול להנתן במקומות עבודה רק באמצעות עובדים בכירים שלהם ידע בענייני כספים או אמרכלות וביצועו יהיה אך ורק לאחר שיאושר ע"י הבנק. הוראה חשובה אחרת שבאה לצמצם את הבעיות העלולות להיוצר מדרך הפעילות האמורה היא שהבנק לא יהיה רשאי לתת למעביד טובות הנאה כלשהן בקשר למתן ההלוואות. למען מניעת ספק נקבע במפורש בסעיף 3(ג), שבגדר האיסור נכלל גם החזר הוצאות שנגרמות למעביד כתוצאה מהפעילות האמורה.

מצ"ב נוסח ההיתר הכללי.

בכבוד רב,

יצחק טל
המפקח על הבנקים

(docs 7958)

היתר כללי לבנקים

למתן אשראי במקומות עבודה לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1998

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק לתת אשראי במקומות עבודה באמצעות המעביד בתנאים המפורטים להלן:

1. (א) הבנק רשאי לתת אשראי באמצעות עובדים בכירים של המעביד שעוסקים בענייני כספים או אמרכלות.
(ב) "מעביד", לענין היתר זה - מעביד שלו לפחות 100 עובדים הפועל לפחות 3 שנים בטרם ההתקשרות עם הבנק.
(ג) האשראי הניתן על פי היתר זה ייחשב כאשראי הניתן על ידי הבנק, לכל דבר ועניין.
2. (א) האשראי שרשאי בנק לתת במסגרת היתר זה הוא אשראי לעובד שנתמלאו לגביו התנאים הבאים:
(1) סכום האשראי לא יעלה על 35,000 ש"ח;
(2) המקור להחזר האשראי הוא משכורתו של העובד והחוזר מבוצע באמצעות ניכוי שיבצע המעביד ממשכורתו של העובד (לרבות ניכוי מכל סכום שמגיע לעובד מהמעביד);
(3) היחס בין ההחזר החדשי לבין משכורתו (ברוטו) של העובד לא יעלה על 15%;
(4) הבטחונות למתן האשראי יהיו אך ורק זכויות העובד כלפי המעביד;
(5) האשראי ינתן בתנאים שאינם נחותים ללקוח מהתנאים המקובלים בבנק.
(ב) המפקח רשאי מעת לעת, לשנות את הסכום האמור בסעיף קטן (א), פיסקה (1).
3. (א) הנהלת הבנק תקבע נוהל פנימי למתן אשראי באמצעות מעביד, שיכלול בין היתר, נושאים אלה:
(1) אופן ניכוי החוזר והעברת התשלום לבנק;
(2) התנאים למימוש הבטחונות של הבנק שבידי המעביד;
(3) הודעת המעביד לבנק על שינויים בעבודתו של העובד כגון: התפטרות, פיטורין וכד';
(4) החתמת העובד על מסמכי ההלוואה ומתן גילוי נאות לעובד.
(ב) הבנק יחתום עם המעביד על הסכם המסדיר את נוהל מתן האשראי, והמפרט את התחייבויותיו של המעביד כלפי הבנק.

(ג) הבנק לא יתן למעביד טובות הנאה כלשהן, במישרין או בעקיפין, לרבות החזר הוצאות, בגין פעילות מתן האשראי.

4. ביצוע העסקות שלא באמצעות עובד הבנק יתאפשר אך ורק לאחר שהן תאושרנה ע"י הבנק.

יעקב פונקל

נגיד בנק ישראל

ירושלים, י"ז בסיון התשנ"ט

1 ביוני 1999

(docs 7958)