

## איסור מתן אשראי ואיסור התרת משיכת יתר מחשבונות הסילוקים

1. בהתאם לסמכותי לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אני קובע הוראות אלה:

### 2. תחולה;

הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ ("חברת הדואר" או "החברה") בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק ו'1 לחוק הדואר ("בנק הדואר").

### 3. הגדרות;

- "החוק" או "חוק הדואר" - חוק הדואר, התשמ"ו-1986;
- "תקנות" - תקנות בנק הדואר (שירותים בבנק הדואר), התשל"ה-1974;
- "חשבון סילוקים" - כל חשבון שמתנהל בחברת בנק הדואר בע"מ בעבור לקוח;
- "לקוח" - כל מי שמקבל שירות כספי כהגדרתו בסעיף 1 לחוק;

### 4. מבוא;

4.1 סעיף 1 לחוק מגדיר את השירותים הכספיים אשר בנק הדואר רשאי ליתן וקובע כי: "השירותים הכספיים" - השירותים המנויים בסעיף 88א(א)(1) עד (6).

4.2 סעיף 88א(א) לחוק, מפרט את רשימת השירותים הכספיים אותם רשאי בנק הדואר לספק.

4.3 סעיף 88ד לחוק הדואר, קובע כי: "החברה בנותנה את השירותים הכספיים אינה רשאית לתת אשראי או להתיר משיכת יתר מהחשבונות המתנהלים בה".

## איסור מתן אשראי ואיסור התרת משיכת יתר מחשבונות הסילוקים

### 5. עיקרי ההוראה;

5.1. בלי לגרוע מהוראות החוק, החברה, חברת בנק הדואר בע"מ ובנק הדואר בנותנם את השירותים הכספיים לא יתירו משיכת יתר מחשבונות הסילוקים ולא יתנו אשראי ללקוח.

5.2. בלי לגרוע מהוראות החוק, לא יראו ביתרת חובה שנוצרה בחשבון סילוקים של לקוח בשל חוב לחברה, לחברת בנק הדואר בע"מ או לבנק הדואר בגין שירות כספי שניתן לו משיכת יתר לעניין הוראה זו.

5.3. בלי לגרוע מהוראות החוק, חוב של לקוח לחברה, לחברת בנק הדואר בע"מ או לבנק הדואר בגין שירות שאינו שירות כספי שניתן לו לא יחשב מתן אשראי לעניין הוראה זו.

### 6. התקשרות עם מפיצי אשראי;

6.1. בעת התקשרות עם מפיצי אשראי, על בנק הדואר להסדיר בתנאי סף המכרז ובסעיפי החוזה את הקריטריונים בהם נדרשות לעמוד המציעות הניגשות למכרז.

6.2. על המציעות להיות, לכול הפחות, בעלות רישיון מורחב ע"פ חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016.

6.3. ההסכם שיחתם עם המציעות שזכו במכרז ("מפיצי האשראי") יכלול סעיפים המשתיתם על מפיצי האשראי את כלל הסיכונים והחשיפות בגין כלל הכספים המעורבים בתהליך, לרבות הכספים המנוהלים בחשבונות מפיצי האשראי בבנק הדואר, ואשר ישועבדו לטובת בנק הדואר, וכי בנק הדואר מהווה הנושה הראשון והמועדף בכול הנוגע לכספים המתנהלים בחשבונות מפיצי אשראי.

### 7. פיקוח ומעקב;

7.1. הנהלת חברת הדואר ובנק הדואר יקבעו נהלים וכללים ליישום הוראה זו, לרבות כללי דיווח. בין היתר, במסגרת הכללים והנהלים כאמור יובאו בחשבון הוראות סעיפים 6, 7, 8, ו-9 לתקנות.

7.2. נהלים וכללים שיקבעו כאמור על ידי הנהלת חברת הדואר ובנק הדואר יובאו לידיעת דירקטוריון חברת הדואר.

## **איסור מתן אשראי ואיסור התרת משיכת יתר מחשבונות הסילוקים**

**7.3.** הנהלת בנק הדואר תדווח לדירקטוריון החברה אחת לתקופה שתקבע על היקף הכספים שהופצו במסגרת ההתקשרות עם מפיצי האשראי, וכן תדווח על הסיכון השיוורי הגלום בהתקשרות עם מפיצי האשראי לרבות בהתייחס לאסטרטגיית הסיכון הכוללת שגיבשה החברה ולמגבלות החשיפה שהוגדרו לפעילות זו בהתאם להוראת המפקח בנושא ניהול סיכונים.

**7.4.** בנק הדואר ימנה עובד שיהיה אחראי על ביצוע פיקוח, מעקב וניטור שוטף ליישום הוראה זו. ככל שימצא העובד כאמור חריגה מהוראה זו ידווח על כך מידית להנהלת בנק הדואר.

## **8. תחילה;**

**8.1.** תחילת הוראה זו ביום 01 במאי 2014, א' באייר תשע"ד.

**8.2.** הוראה זו עודכנה ביום רביעי 06 בדצמבר 2017, י"ח בכסלו תשע"ח.