הוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (דרכי חישוב ריבית), תשנ"א-1990

משפט פרטי וכלכלה – כספים – בנקאות – שירות ללקוח

משפט פרטי וכלכלה – כספים – ריבית – חישוב

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הגדרה | סעיף 1 |
| 2 | [Go](#Seif1) | מועדי זקיפת ריבית בחשבונות עובר ושב | סעיף 2 |
| 2 | [Go](#Seif2) | דרכי חישוב ריבית | סעיף 3 |
| 3 | [Go](#Seif3) | ריבית זכות בחשבון עובר ושב | סעיף 4 |
| 3 | [Go](#Seif4) | פעולות ביום עסקים | סעיף 5 |
| 3 | [Go](#Seif5) | פעולות שלא ביום עסקים | סעיף 6 |
| 4 | [Go](#Seif6) | תחולה | סעיף 7 |
| 4 | [Go](#Seif7) | תחילה והוראות מעבר | סעיף 8 |

הוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (דרכי חישוב ריבית), תשנ"א-1990[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת ובאישור שר האוצר, אני קובע הוראות אלה:

1. בהוראות אלה –

הגדרות

הוראות תשס"ה-2005

הוראות תשע"ג-2012

"יום עסקים בנקאי" – כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב; במקרים חריגים, שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי התאגידים הבנקאיים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות התאגידים הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שיום מסוים אינו יום עסקים בנקאי;

הוראות תשע"ג-2012

"סיום יום עסקים בנקאי" – שעה 18:30 בכל יום עסקים בנקאי או שעה 14:00 בימי שישי ובערב יום המוחרג בהגדרה "יום עסקים בנקאי", למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום הכיפורים; במקרים חריגים שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי התאגידים הבנקאיים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות התאגידים הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שעה מוקדמת יותר לסיום יום העסקים הבנקאי.

הוראות תשע"ג-2012

מיום 19.9.2005

**הוראות תשס"ה-2005**

[ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988

1. בהוראות אלה, "יום עסקים בנקאי" – ~~יום שבו פועלים עיקר עסקי התאגיד הבנקאי ואשר לגביו נוהגים התאגידים הבנקאיים לקיים סליקה של הממסרים הבנקאיים~~ כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון ושמיני עצרת של סוכות, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב; במקרים חריגים, שבהם נמנע מחלק ניכר מהלקוחות לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שיום מסוים אינו יום עסקים בנקאי.

מיום 16.10.2012

**הוראות תשע"ג-2012**

[ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7125.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 39

~~הגדרה~~ הגדרות

1. בהוראות אלה~~,~~ -

"יום עסקים בנקאי" – כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ~~ראשון ושמיני עצרת של סוכות~~ ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב; במקרים חריגים, ~~שבהם נמנע מחלק ניכר מהלקוחות~~ שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי התאגידים הבנקאיים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות התאגידים הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שיום מסוים אינו יום עסקים בנקאי;

"סיום יום עסקים בנקאי" – שעה 18:30 בכל יום עסקים בנקאי או שעה 14:00 בימי שישי ובערב יום המוחרג בהגדרה "יום עסקים בנקאי", למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום הכיפורים; במקרים חריגים שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי התאגידים הבנקאיים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות התאגידים הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שעה מוקדמת יותר לסיום יום העסקים הבנקאי.

2. ריבית לזכות או לחובה אשר על פי תנאי החשבון מחושבת על פי היתרות השוטפות במהלך תקופת הזיכוי או תקופת החיוב בה (להלן - תקופת החישוב), תיזקף לזכות החשבון או לחובתו, לפי הענין, ביום העסקים הבנקאי הראשון של תקופת החישוב שלאחריה.

מועדי זקיפת ריבית בחשבונות עובר ושב

ת"ט תשנ"א-1990

מיום 29.11.1990

**ת"ט תשנ"א-1990**

[ק"ת תשנ"א מס' 5309](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5309.pdf) מיום 29.11.1990 עמ' 244

2. ריבית לזכות או לחובה אשר על פי תנאי החשבון מחושבת על פי היתרות השוטפות במהלך תקופת הזיכוי או תקופת החיוב בה (להלן - תקופת החישוב), ~~תיקף לזכות החשבון~~ תיזקף לזכות החשבון או לחובתו, לפי הענין, ביום העסקים הבנקאי הראשון של תקופת החישוב שלאחריה.

3. (א) נקבעה ריבית לזכות או לחובה על בסיס תקופתי, תחושב הריבית ביחס לפרקי זמן קצרים או ארוכים מאותה תקופה בשלמותה, לפי מספר הימים שבאותו פרק זמן ביחס למספר הימים המדוייק באותה שנה (365 ימים בשנה רגילה), ושיעור הריבית לצורך חישוב זה יהיה השיעור השנתי של הריבית שנקבעה, ללא חישוב של ריבית דריבית; הוראה זו לא תחול על פקדונות או אשראים לתקופה קצובה הנפרעים לשיעורים במועדים קבועים מראש אם החישוב נעשה על פי 360 ימים בשנה ושלושים ימים בחודש.

דרכי חישוב ריבית

הוראות תשנ"ב-1992

(ב) נקבעו לאשראי במסגרת שהתאגיד הבנקאי אישר ללקוח ולאשראי בחריגה ממנה שיעורי ריבית שונים, או נקבעו שיעורי ריבית שונים לפי גודל האשראי, תחושב הריבית הכוללת על האשראי, על פי חישוב נפרד של כל חלק מהאשראי שלגביו נקבע שיעור ריבית שונה.

מיום 21.5.1992

**הוראות תשנ"ב-1992**

[ק"ת תשנ"ב מס' 5443](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5443.pdf) מיום 21.5.1992 עמ' 1099

(א) נקבעה ריבית לזכות או לחובה על בסיס תקופתי, תחושב הריבית ביחס לפרקי זמן קצרים או ארוכים מאותה תקופה בשלמותה, לפי מספר הימים שבאותו פרק זמן ביחס למספר הימים המדוייק באותה שנה (365 ימים בשנה רגילה), ושיעור הריבית לצורך חישוב זה יהיה השיעור השנתי של הריבית שנקבעה, ללא חישוב של ריבית דריבית; ~~הוראה זו לא תחול על פקדונות או אשראים לתקופה קצובה הנפרעים לשיעורים, במועדים קבועים מראש~~ הוראה זו לא תחול על פקדונות או אשראים לתקופה קצובה הנפרעים לשיעורים במועדים קבועים מראש אם החישוב נעשה על פי 360 ימים בשנה ושלושים ימים בחודש.

4. תאגיד בנקאי המשלם ריבית על יתרות זכות בחשבון עובר ושב, יחשב את הריבית על בסיס אותה יתרת זכות שלגביה הוסכם כי תשא ריבית, כפי שהיא בכל יום שבו עמד החשבון באותה יתרה.

ריבית זכות בחשבון עובר ושב

5. בחישוב הריבית לזכות או לחובה, יראו הפקדת כספים או משיכתם כאילו נעשו ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום ההפקדה או המשיכה אם נעשו לאחר סיום יום העסקים הבנקאי, או לאחר שעה אחרת שקבע התאגיד הבנקאי באישור המפקח על הבנקים, בין דרך כלל ובין לעניין מסוים, או אם נעשו שלא ביום עסקים בנקאי.

פעולות ביום עסקים

הוראות תשע"ג-2012

מיום 21.2.2006

**הוראות תשס"ה-2005**

[ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988

5. בחישוב הריבית לזכות או לחובה, יראו הפקדת כספים או משיכתם כאילו נעשו ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום ההפקדה או המשיכה, אם נעשו לאחר ~~השעה 15:00~~ השעה 18:30 ביום ההפקדה ובימי שישי וערב יום המפורט בסעיף 1, למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור בשעה 14:00 או שעה אחרת שקבע התאגיד הבנקאי באישור המפקח על הבנקים, בין דרך כלל ובין לענין מסויים, או אם נעשו שלא ביום עסקים בנקאי.

מיום 16.10.2012

**הוראות תשע"ג-2012**

[ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7125.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 39

**החלפת סעיף 5**

הנוסח הקודם:

~~פעולות ביום עסקים~~

~~5. בחישוב הריבית לזכות או לחובה, יראו הפקדת כספים או משיכתם כאילו נעשו ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום ההפקדה או המשיכה, אם נעשו לאחר השעה 18:30 ביום ההפקדה ובימי שישי וערב יום המפורט בסעיף 1, למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור בשעה 14:00 או שעה אחרת שקבע התאגיד הבנקאי באישור המפקח על הבנקים, בין דרך כלל ובין לענין מסויים, או אם נעשו שלא ביום עסקים בנקאי.~~

6. (א) בפקדון או באשראי לתקופות קצובות, שמועד הפרעון של הקרן או הריבית היה שלא ביום עסקים בנקאי, יידחה מועד הפרעון כאמור ליום העסקים הבנקאי הראשון שלאחריו.

פעולות שלא ביום עסקים

הוראות תשנ"א-1991

(ב) נקבע פרעון לשיעורין של פקדון או אשראי לתקופות קצובות, והיה מועד הפרעון של שיעור פלוני ביום שאינו יום עסקים בנקאי, יידחה מועד הפרעון של אותו שיעור ליום העסקים הבנקאי הראשון שלאחריו.

(ג) נתן לקוח הוראה לחדש פקדון לתקופות קצובות נוספות וחל מועד החידוש ביום שאינו יום עסקים בנקאי, יידחה מועד החידוש ליום העסקים הבנקאי הראשון שלאחריו.

(ד) נדחו מועדים על פי סעיף זה, תחושב ריבית, לזכות או לחובה, גם בתקופת הדחייה בשיעור שנקבע לפקדון או לאשראי, אולם, במקרה של פקדון או אשראי הנפרעים לשיעורין לא יחול שינוי בריבית עקב הדחייה אם הבסיס לחישוב הריבית הוא חדשי.

(ה) דחיית מועדים על פי סעיף זה לא תגרום לשינוי בחישובי הצמדה למדד מחירים המתפרסם פעם בחודש החלים על הפקדון או האשראי, אם חלים; ואולם, היו הפקדון או האשראי צמודים למדד מחירים כאמור, ומועד הפרעון של הקרן או הריבית הוא היום האחרון של חודש כלשהו ויום זה אינו יום עסקים בנקאי, יוקדם מועד הפרעון ליום העסקים הבנקאי האחרון באותו חודש.

(ו) באשראי שניתן מתוך פקדון והמפקיד קבע למי יינתן האשראי ובאילו תנאים, יחולו תנאי מתן האשראי גם אם הם עומדים בסתירה לאמור בסעיפים הקטנים (א) עד (ה).

מיום 16.4.1991

**הוראות תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5346.pdf) מיום 16.4.1991 עמ' 796

**החלפת סעיף 6**

הנוסח הקודם:

~~6. (א) פקדון שהופקד לתקופה קצובה או אשראי שניתן לתקופה קצובה ומועד הפרעון של הקרן או הריבית היה שלא ביום עסקים בנקאי, יידחה מועד הפרעון כאמור ליום העסקים הבנקאי הראשון שלאחריו; נדחה מועד הפרעון כאמור, תחושב ריבית לזכות או לחובה גם בתקופת הדחייה בשיעור שנקבע לפקדון או לאשראי האמורים.~~

~~(ב) למרות האמור לעיל, דחיית מועד הפרעון על פי הקבוע בסעיף זה, לא תגרום לשינוי בחישובי הצמדה החלים על הפקדון או האשראי, אם חלים, למעט הצמדה לשערי מטבע חוץ.~~

~~(ג) נקבע פרעון הלוואה לשיעורין בתקופות קצובות והיה יום גמר תקופה פלונית ביום שאינו יום עסקים בנקאי, או נתן לקוח הוראה לחדש את הפקדון לתקופות קצובות נוספות או נקבעה הוראה כאמור על פי דין, יהיה יום הפרעון או יום החידוש, לפי הענין, על אף האמור בכל הסכם, ביום העסקים הבנקאי הראשון שלאחריו.~~

~~(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ג), לגבי פקדון או אשראי צמוד למדד המחירים לצרכן שמועד הפרעון של הקרן או הריבית הוא ביום האחרון של חודש כלשהו ויום זה אינו יום עסקים בנקאי, יוקדם מועד הפרעון ליום העסקים הבנקאי האחרון באותו חודש.~~

~~(ה) אשראי שניתן מתוך פקדון והמפקיד קבע למי יינתן האשראי ואת תנאי מתן האשראי, יחולו תנאי מתן האשראי גם אם הם עומדים בסתירה לאמור בסעיף קטן (א).~~

7. תחולתן של הוראות אלה על חשבונות המתנהלים בשקלים חדשים בלבד.

תחולה

8. (א) תחילתן של הוראות אלה ביום י"ז בניסן תשנ"א (1 באפריל 1991).

תחילה והוראות מעבר

(ב) הוראות סעיף 6 לא יחולו על אשראים שניתנו או פקדונות שהתקבלו לפני תחילתן של הוראות אלה; לענין זה יראו חידוש אשראי או פקדון כאשראי חדש שניתן או כפקדון חדש שהתקבל, לפי הענין ותחילתן של הוראות סעיף 6 תהיה ביום י"ט בתמוז תשנ"א (1 ביולי 1991).

הוראות תשנ"א-1991

מיום 16.4.1991

**הוראות תשנ"א-1991**

[ק"ת תשנ"א מס' 5346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5346.pdf) מיום 16.4.1991 עמ' 796

(ב) הוראות סעיף 6 לא יחולו על אשראים שניתנו או פקדונות שהתקבלו לפני תחילתן של הוראות אלה; לענין זה יראו חידוש אשראי או פקדון כאשראי חדש שניתן או כפקדון חדש שהתקבל, לפי הענין ותחילתן של הוראות סעיף 6 תהיה ביום י"ט בתמוז תשנ"א (1 ביולי 1991).

כ"ג בתשרי תשנ"א (12 באוקטובר 1990) מיכאל ברונו

נגיד בנק ישראל

1. \* פורסמו [ק"ת תשנ"א מס' 5302](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5302.pdf) מיום 25.10.1990 עמ' 146.

   ת"ט [ק"ת תשנ"א מס' 5309](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5309.pdf) מיום 29.11.1990 עמ' 244.

   תוקנו [ק"ת תשנ"א מס' 5346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5346.pdf) מיום 16.4.1991 עמ' 796 – הוראות תשנ"א-1991.

   [ק"ת תשנ"ב מס' 5443](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5443.pdf) מיום 21.5.1992 עמ' 1099 – הוראות תשנ"ב-1992.

   [ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988 – הוראות תשס"ה-2005; ר' סעיף 3 לענין תחילה.

   [ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7169.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 39 – הוראות תשע"ג-2012. [↑](#footnote-ref-1)