



כ"ט בכסלו תשע"ב  
25 בדצמבר 2011  
חוזר מס' ח – 06 – 2319

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: יום עסקים בתאגידים בנקאיים**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 402)

**מבוא**

1. בהמשך למכתב המפקח על הבנקים מיום 4.7.2010 (מספר 10LM0741), בנושא קיצור יום העסקים בחנתי את האפשרות להסדרת הנושא בהוראה, לרבות קביעת העילות, שבהתקיימן אשקול האם לסיים את יום העסקים הבנקאי במהלכו.
2. לאור מורכבות הנושא ומעצם קיומם של גורמים רבים שיש בהם להשפיע על סוג החלטה שתקבל, החלטתי כי כל החלטה על קיצור יום העסקים או ביטולו, תתקבל בהתאם להערכת המצב שתיעשה על ידי לפי נסיבות העניין.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 402 בנושא יום עסקים בתאגידים בנקאיים, כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

4. בסעיף 1 עודכנה הגדרת "סיום יום עסקים" בעקבות הוספת ההגדרה הבאה של "יום עסקים":  
"יום עסקים" – 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, או יום אחר שקבע המפקח בהתאם לסעיף 7;

**דברי הסבר**

- בוטלה ההפניה להגדרת יום עסקים בסעיף 1 להוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחויב בשיקים), התשנ"ב-1992.
5. בסעיף 3 בוצעו מספר תיקוני ניסוח לצורך הבהרה.

6. אחרי סעיף 6 יבוא :

7" (א) המפקח רשאי, במקרים חריגים, אם מצא שקיים חשש כי תאגידי בנקאיים לא

יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר מלקוחות התאגידי הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, לקבוע:

(1) כי יום מסוים לא ייחשב יום עסקים;

(2) מועד לסיום של יום עסקים המוקדם מהשעה המפורטת בהגדרת "סיום

יום עסקים".

(ב) המפקח יפרסם הודעה על קביעתו כאמור באתר האינטרנט של בנק ישראל ובאמצעי התקשורת.

### **דברי הסבר**

על אף הסמכות הכללית שקיימת למפקח על הבנקים בקביעת יום עסקים ולמען הסר ספק, הוחלט להבהיר בגוף ההוראה כי במקרים חריגים שעות יום העסקים או עצם קיומו עשויים להשתנות בהתאם להחלטת המפקח על הבנקים.

### **תחילה**

7. תחילת האמור בחוזר זה ביום פרסומו.

### **עדכון הקובץ**

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראת העדכון:

#### **להכניס עמוד**

(12/11) [4] 402-1-3

#### **להוציא עמוד**

(1/06) [3] 402-1-3

בכבוד רב,

דוד זקן  
המפקח על הבנקים

## יום עסקים בתאגידים בנקאיים

### הגדרות

1. "לקוח" – יחיד, גוף מאוגד או קבוצת לקוחות, בחשבונות שאינם משותפים עם אחרים ;

"יום עסקים" – 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, או יום אחר שקבע המפקח בהתאם לסעיף 7 ;

"סיום יום עסקים" – בשעה 18: 30 בכל יום עסקים ובשעה 14: 00 בימי שישי וערב יום המוחרג בהגדרה "יום עסקים" למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור או בשעה שקבע המפקח לפי הוראות סעיף 7 ;

"קבוצת לקוחות" – כל אחד מאלה וכולם יחד - תאגיד השולט בתאגיד אחר וכל תאגיד הנשלט על ידו ; ובלבד שכל אחד מהם הסכים בכתב לביצוע העברות בין חשבונות כאמור בסעיף זה ;

"שליטה" – כמשמעותה בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968.

### קביעת שעות לביצוע פעולות

2. (א) תאגיד בנקאי יקבע ויפרסם את השעה המאוחרת ביותר שבה הוא יקבל מלקוחותיו הוראות לביצוע פעולות הנרשמות בחשבונותיהם באותו יום עסקים.  
 (ב) לצורך האמור בסעיף קטן (א), ניתן לקבוע מועדים שונים, לימים שונים, או למשרדים או מחלקות שונים ואף לדרכי התקשרות שונות.  
 (ג) בכל מקרה, השעה המאוחרת ביותר שניתן לקבוע לעניין סעיף זה בכל יום שהוא, היא סיום יום עסקים.

3. באשר לעסקאות הנעשות או עסקאות שבגינן התקבלו הוראות לקוחות לביצוע פעולות לפני סיום יום עסקים או לפני השעה שנקבעה על ידי התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות סעיף 2, לפי המוקדם, התאגיד הבנקאי לא יהיה רשאי לרשום אותן ביום עסקים מאוחר יותר, אלא במקרים אלה :

- (א) כאשר התאגיד הבנקאי חייב לקבל הוראות הלקוחות עד שעה מסוימת לצורך ביצוע הפעולה באותו יום (כגון: עסקאות בבורסה, פעולות מסוימות במטבע חוץ וכד''); במקרים אלה יוצג בסניפי התאגיד הבנקאי לוח זמנים לפעולות אלה;
- (ב) פעולות המבוצעות שלא בדלפק סניף התאגיד הבנקאי אלא באמצעות מכשירים אוטומטיים או תיבות שירות; במקרים אלה, יובהר בשלט על המכשיר או התיבה, עד איזו שעה ניתן לבצע פעולות שיירשמו בחשבונות באותו יום;
- (ג) פעולות שהועדו מראש לביצוע בעתיד.
4. (א) תאגיד בנקאי לא יבצע פעולה בגין הוראה מלקוח באותו יום עסקים גם אם ההוראה ניתנה לפני סיום יום העסקים, אם סכום או כמות הפעולה אינם נקובים מראש, אלא מותנים בביצוע או באי-ביצוע של פעולות אחרות, שתוצאותיהן יתבררו רק לאחר סיום יום העסקים.
- (ב) למרות האמור בסעיף קטן (א), אם לקוח מנהל מספר חשבונות עובר ושב או פיקדון אחר לפי דרישה (כגון פח"ק) באותו בנק ובאותו מטבע, רשאי התאגיד הבנקאי לבצע, באותו יום עסקים, הוראה שהלקוח נתן לפני סיום יום העסקים לבצע העברות בין אותם חשבונות עובר ושב או פח"ק של אותו לקוח, גם אם העברות אלו מותנות במצבן של היתרות באותם חשבונות בסוף אותו יום עסקים ומידע על מצבן של אותן יתרות מתקבל רק לאחר סיום יום העסקים.
5. האמור בסעיף 2 חל רק על פעולות של התאגיד הבנקאי עם לקוחותיו ולא על פעולות ההתחשבות בבנק ישראל, בקשר לפעולות מסלקת הבנקים ומסלקת הבורסה.

### רישום תאריכים במסמכים

6. כאשר פעולות מבוצעות בתאריך מסוים ומשויכות ליום העסקים הבא לצורך קביעת תאריך רישום הפעולות בחשבונות, יש לרשום במסמכים המבססים פעולות אלו (באמצעות חותמת, הדפסה של מחשב וכד') את תאריך ביצוע הפעולה או מתן הוראה לביצועה ולא את תאריך יום העסקים אליו שויכה. כאשר מדובר בפעולות המבוצעות לאחר יום העסקים, יש לציין את הזמן המדויק של ביצוע הפעולה.

### יום עסקים ומועד סיום יום עסקים על-פי הוראת המפקח

7. (א) המפקח רשאי, במקרים חריגים, אם מצא שקיים חשש כי תאגידים בנקאיים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר מלקוחות התאגידים הבנקאיים לבצע פעילות בנקאית תקינה, לקבוע:
- (1) כי יום מסוים לא ייחשב יום עסקים;
- (2) מועד לסיום של יום עסקים המוקדם מהשעה המפורטת בהגדרת "סיום יום עסקים".
- (ב) המפקח יפרסם הודעה על קביעתו כאמור באתר האינטרנט של בנק ישראל ובאמצעי התקשורת.

**עדכונים**

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
24/9/85	חוזר מקורי		56/16
12/4/88	עדכון		91/16
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----
22/1/06	עדכון	3	2180
25/12/11	עדכון	4	2319