



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
תחום ההסדרה

ירושלים, י"ב באדר ב' תש"ס
19 במרץ, 2000
חוזר מס' ח - 06 - 1999

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: צו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התש"ס - 2000

1. מצ"ב לידיעתכם נוסח "צו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התש"ס - 2000", כפי שיפורסם ב"רשומות" בימים הקרובים (נספח 1).
2. מצ"ב דברי הסבר לשינויים העיקריים בצו (נספח 2).
3. האמור בסעיף 6 ל - "השקעות פקדונות ללא תנועה - דברי הסבר", מבוטל ובמקומו יבוא :
"6. לדעתנו, במקרה בו התאגיד הבנקאי מממש השקעות לשם ביצוע תשלומים לפי הוראות בעל פקדון, כאמור בסעיף 6 (1) לצו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התש"ס - 2000, יש לממש את ההשקעות הנ"ל לפי סדר השקעתן בהתאם להוראות הנגיד; השקעה שבוצעה תחילה, תמומש תחילה."
4. חוזר מס' ח - 06 - 1835 (תכנית חסכון - המשך) מבוטל החל מיום - 1.7.2000.

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה

צו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000

בתוקף סמכותי לפי סעיף 13ב לפקודת הבנקאות, 1941¹, באישור שר האוצר ובאישור וועדת הכספים של הכנסת, אני קובע לאמור:

הגדרות 1. בצו זה -

"דולר" - דולר של ארה"ב של אמריקה ;
"מדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;
"מילוות צמודי מדד" - מילוות המדינה הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב, הצמודים למדד בשיעור של 100 אחוזים ;
"קרן נאמנות" - קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994² ;
"תכנית חסכון" - תכנית חסכון שאושרה לפי חוק עידוד החסכון, הנחות ממס הכנסה וערבות למילוות, התשט"ז-1956³.

השקעה לפי הוראת הלקוח 2. תאגיד בנקאי ישקיע כספי פקדון ללא תנועה (להלן - פקדון), לפי ההוראה האחרונה שקיבל מבעל הפקדון (להלן - ההוראה), אם נתקיימו תנאים אלה:

(1) ההוראה ניתנה במשך ארבע השנים שקדמו למועד ההשקעה ;

(2) ההוראה היתה להשקיע את הכספים באחת הדרכים הבאות:

- (א) בניירות ערך הנסחרים בבורסה מוסדרת לניירות ערך ;
- (ב) בקרן נאמנות ;
- (ג) בתכנית חסכון ;

¹ ע"ר 1941, תוס' 1 עמ' 85 ; ס"ח התשמ"א עמ' 70 ; התשנ"ו, עמ' 324.

² ס"ח התשנ"ד, עמ' 308 ; התשנ"ט, עמ' 151.

³ ס"ח התשט"ז, עמ' 52 ; התשמ"ז, עמ' 93.

- (ד) בפקדונות במטבע חוץ או צמודים למטבע חוץ ;
 (ה) בפקדונות במטבע ישראלי הצמודים למדד.

השקעות אחרות 3. לא נתן בעל הפקדון הוראה כאמור בסעיף 2, ישקיע התאגיד הבנקאי את הכספים בהתאם לסוג הפקדון, כלהלן:

סוג ההשקעה

סוג הפקדון

- (1) פקדון במטבע ישראלי
 לזמן שאינו קצוב –
 (א) עד לסכום של 5,000 שקלים חדשים -
 פקדון במטבע ישראלי בלתי צמוד, לששה חדשים ;
- (ב) מעל לסכום של 5,000 שקלים חדשים -
 מילוות צמודי מדד שנרכשו במקור מסוגים ומסדרות שזמן פרעונן הוא הקרוב ביותר, ואם לא ניתן לרכשם כאמור בסמוך למועד ההשקעה, מילוות כאמור שנרכשו בבורסה מסוגים ומסדרות שזמן פרעונן הינו בין שנתיים לחמש שנים ממועד הרכישה.
- (2) פקדון במטבע ישראלי לזמן קצוב
 פקדון במטבע ישראלי, לאותה תקופה ובאותו סוג הצמדה.
- (3) תכנית חסכון
 על פי הוראות החיקוק המיוחדות לענין תכניות חסכון ;
- (4) פקדון במטבע חוץ לזמן שאינו קצוב
 פקדון באותו מטבע לתקופה של ששה חודשים ;
- (5) פקדון במטבע חוץ לזמן קצוב
 פקדון באותו מטבע ולאותה תקופה ;

- (6) פקדון ניירות ערך ניירות הערך יוחזקו ללא שינוי; כספים שנתקבלו בשל נייר ערך יושקעו באותו נייר ערך; כספים שנתקבלו מפדיון סופי של ניירות ערך או מפירוק התאגיד שהנפיקם, יושקעו כאמור בפסקה (1).
4. השקעה מחדש נסתיימה תקופת פקדון שהושקע כאמור בסעיף 3 או הגיע מועד פרעונה של השקעה אחרת כאמור באותו סעיף, יושקעו הכספים מחדש באותה דרך כל עוד לא נוצר קשר עם בעל הפקדון.
5. השקעה חלופית אם אין הוראה אחרת בצו זה או אם לא ניתן להשקיע את הכספים כאמור בסעיפים 2 עד 4, ישקיע התאגיד בנקאי את הכספים כאמור בסעיף 3(1).
6. ביצוע תשלומים ועמלות על אף האמור בצו זה -
- (1) נתן בעל פקדון הוראה לתאגיד בנקאי לבצע עבורו תשלומים ולחייב את חשבון עובר ושב שלו, רשאי התאגיד הבנקאי להשאיר בחשבון סכום שיאפשר את ביצוע התשלומים הצפויים במשך ששה חדשים, וכן לממש, לפי הצורך, השקעות שנעשו לפי צו זה;
- (2) רשאי התאגיד הבנקאי להשאיר בחשבון עובר ושב סכום לכיסוי העמלות שלו הצפויות במשך שנה, ולגבות מסכום זה את העמלות לא יותר מ-4 פעמים בשנה.
7. סכום מזערי לחובת ההשקעה חובת ההשקעה לפי צו זה לא תחול על -
- (1) פקדון במטבע ישראלי שאינו עולה על 1,000 שקלים חדשים;
- (2) פקדון במטבע חוץ ששוויו אינו עולה על 500 דולרים;
- (3) תשלום בודד שנתקבל בשל נייר ערך מסויים בסכום שאינו עולה במועד קבלתו על 1,000 שקלים חדשים, אם התשלום נתקבל בשקלים, או על 500 דולרים אם התשלום נתקבל במטבע חוץ.

- | | |
|---|------------------------------|
| <p>(א) הסכומים בשקלים חדשים הקבועים בסעיפים 3 ו-7 ישתנו ב-1 במרס של כל שנה (להלן – יום השינוי), לפי שיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.</p> <p>(ב) סכום שהשתנה כאמור יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.</p> <p>(ג) המפקח על הבנקים יפרסם ברשומות את הסכומים כפי שהשתנו עקב האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב)..</p> <p>(ד) בסעיף זה –</p> <p>”המדד החדש” – המדד שפורסם לאחרונה לפני יום השינוי;</p> <p>”המדד היסודי” – המדד שפורסם לחודש ינואר 2000.</p> | <p>8. הצמדת סכומים</p> |
| <p>9. חישוב סכומים במטבעות שונים יהיה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל לאותו יום עסקים, ואם לא פורסם באותו יום עסקים שער יציג - לפי השער היציג האחרון הידוע.</p> | <p>9. חישוב מטבעות שונים</p> |
| <p>10. צו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התשמ”ג-1983⁴ (להלן - הצו הקודם) - בטל.</p> | <p>10. ביטול</p> |
| <p>11. תחילתו של צו זה ביום כ”ח סיון התש”ס (1 ביולי 2000).</p> | <p>11. תחילה</p> |
| <p>12. פקדון שהושקע על פי הוראות הצו הקודם ימשיך להיות מושקע כאמור עד למועד פרעונו.</p> | <p>12. הוראות מעבר</p> |

דוד קליין
נגיד בנק ישראל

ז' אדר ב' התש"ס
(14 מרס 2000)
(חמ 1512-3)

⁴ ק”ת התשמ”ג, עמ’ 702; התשנ”ג, עמ’ 1159.

ירושלים, י"ב אדר ב', תש"ס
19 במרץ, 2000

צו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התש"ס - 2000

דברי הסבר

מבוא

1. הנושא של חובת השקעת פיקדונות ללא תנועה מוסדר בסעיף 13ב' לפקודת הבנקאות 1941 כאשר הגדרת פיקדון ללא תנועה מופיעה בסעיף 1 לפקודה. פרטי חובת ההשקעה בהתייחס לסוגים ולמצבים השונים עוגנו בצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התשמ"ג-1983.
2. לאור הניסיון שנרכש בהפעלתו של ההסדר מאז 1983 ולאור השינויים והתמורות שחלו בשוק ההון הישראלי, לרבות הליברליזציה במט"ח, התעורר הצורך לעדכן את ההוראות, כאשר המגמה הינה פישוט הוראות ההשקעה מחד והתאמתן למציאות המתהווה בשוק ההון בישראל מאידך.

התיקון

3. צו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התשמ"ג-1983, הוחלף בצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000- המצ"ב.

השינויים העיקריים

4. השינויים בתוכן הצו מתייחסים למגוון נושאים שהעיקריים שבהם הם:
(א) חלו שינויים משמעותיים ברשימה המפרטת את סוגי הפיקדונות ואת סוגי ההשקעות (סעיף 3).

(1) פיקדונות במטבע ישראלי לזמן בלתי קצוב עד לסך של 5,000 ש"ח, יושקעו בפיקדונות בלתי צמודים במטבע ישראלי לששה חודשים במקום שיושקעו במלוות צמודי מדד, ופיקדונות כאמור מעל לסך של 5,000 ש"ח, יושקעו במלוות המדינה צמודי מדד שנרכשו במקור, ושזמן פירעונם הוא הקרוב

ביותר ואם לא ניתן לרכוש מלוות כאמור, יושקעו הכספים במלוות שנרכשו בבורסה, כמפורט בצו. הוראה זו בדבר קרבת זמן הפדיון נקבעה לשם הקטנת הסיכון במקרה של שינוי בשיעורי הריבית.

- (2) תוקנה ההוראה לעניין השקעת כספי תכניות חסכון, זאת לאור החלטת משרד האוצר בדבר ביטול האפשרות להשקיע בתכנית חסכון המשך. ההוראה החדשה הותאמה עם הוראות משרד האוצר לענין זה.
- (3) אוחדו ופושטו הוראות ההשקעה לעניין פקדונות במטבע חוץ, וכן אוחדו ופושטו ההוראות האמורות לעניין פקדונות ניירות ערך והתקבולים בגינם.

(ב) הסכומים המזעריים בפקדונות במטבע ישראלי שעליהם חלה חובת ההשקעה - הוגדלו (סעיף 7); לאור השינוי בסביבת האינפלציה נקבע עדכונם אחת לשנה, במקום אחת לחצי שנה עד כה (סעיף 8א), עדכון כאמור נקבע גם ביחס לסכום הפקדון במטבע ישראלי לזמן שאינו קצוב.

(ג) התווספה הוראה משלימה להוראה הקיימת, לאמור - שבנק רשאי להשאיר בחשבון ללא תנועה של הלקוח סכום מסויים גם לכיסוי החיובים הצפויים בגין עמלות (סעיף 26). (ההוראה הקיימת מאפשרת זאת רק לכיסוי תשלומים לפי הוראות קבע קיימות של הלקוח).

(ד) נקבעה הוראת המעבר המתבקשת ולפיה השקעות שבוצעו לפי הצו הקודם ימשיכו להיות מושקעות על פי הצו הקודם עד למועד פרעון, ומאותה עת ואילך יושקעו לפי הוראות הצו החדש.