



ירושלים, ז' בשבט, תשס"א  
31 בינואר, 2001  
**חוזר מס' ח - 06 - 2029**  
(8389.doc)

**לכבוד**  
**התאגידים הבנקאיים**

**לידי : יו"ר הדירקטוריון**  
**המנכ"ל**

**הנדון : נוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים**

**מבוא**

1. א. תהליך מתן ההיתרים לפתיחת סניפים על ידי תאגידים בנקאיים מחייב כיום, בהתאם לסעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981 (להלן: החוק), מתן היתר ספציפי לכל סניף. מזה מספר שנים קיימת מדיניות ליברלית לגבי פתיחת סניפים, שקיבלה את אישור ועדת הרשיונות.
- ב. על מנת לפשט את תהליך הרישוי במטרה להקטין את העומס הביורוקרטי, ולאחר התייעצות עם ועדת הרשיונות, עודכן נוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים, וכן הורחבו ושונו ההיתרים הכלליים הקיימים והמתכונות להיתרים, כמפורט להלן.

**התיקונים לנוהל**

2. הנוהל החדש מבחין בין סניף רגיל וסניף מיוחד.
  - א. נקבעו מספר מאפיינים לסניף רגיל: הוא קבוע (כלומר לא נפתח מראש לתקופה מוגבלת), מותר לבצע בו את כל הפעולות המותרות לתאגיד בנקאי, הוא פועל בזמני פעילות שנקבעו כמקובלים באותו תאגיד בנקאי, הניהול שלו נעשה בסניף ומותר לשרת בו את כל הלקוחות.
  - ב. סניף מיוחד הוא כל סניף שאינו סניף רגיל, אם מהסיבה שאחד או יותר מהמאפיינים ברשימה האמורה לעיל אינו תואם את שנקבע ביחס לסניף רגיל או שיש לו מאפיין ייחודי נוסף שלא נכלל ברשימה של מאפייני סניף רגיל.
  - ג. לגבי בקשות לפתיחת סניף רגיל או סניף מיוחד אשר בו אחד או יותר מהמאפיינים המפורטים להלן שונים מהמאפיינים של סניף רגיל, יינתן היתר על-ידי הנגיד ללא צורך בהתייעצות ספציפית עם ועדת הרשיונות (ההיתר יהיה כללי לבנקים או ספציפי לבנק מסוים):

- (1) **תקופת הפעילות של הסניף** – גם אם הוא נפתח לתקופה מוגבלת, כפי שיקבע בהיתר.
- (2) **סוגי הפעילות בסניף** – גם אם מראש נקבע כי הסניף לא יספק את מלוא השירותים הבנקאיים (למשל: אינו מנהל חשבונות עו"ש, או שנקבע מראש כי יפעל רק במתן שירותי המרה של מטבע).
- (3) **מועדי פעילות מיוחדים** – סניפים הפועלים בזמני פעילות שונים מהמקובל באותו תאגיד בנקאי.
- (4) **הגבלות על הניהול** – סניפים הכפופים מבחינה ניהולית לסניף אחר, שאינו סניף זמני או ארעי.
- (5) **סוגי הלקוחות** – סניפים המיועדים לשרת לקוחות מסוג מסוים, כגון: סניף המתמחה בבנקאות פרטית, מרכזי עסקים, סניף המיועד ללקוחות תושבי חוץ וכו'.
- ד. בקשות לפתיחת סניפים בעלי מאפיינים אחרים, שלא פורטו לעיל, יובאו להתייעצות עם ועדת הרשיונות.

### **הרחבת היתרים כלליים ומתכונות להיתרים**

3. הורחבה מסגרת ההיתרים הכלליים (היתרים שנתן הנגיד לכלל המערכת, כגון: היתר כללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב), והורחבה גם מסגרת המתכונות להיתרים (תנאים שנקבעו מראש לפעילות מסוג מסוים, תוך שמירה על הדרישה להגשת בקשה ספציפית לקבלת היתר נפרד לכל תאגיד בנקאי המבקש לפעול במתכונת האמורה, למשל: מתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים).
- ההיתרים החדשים (בדרך של היתר כללי או מתכונת היתר):

א. **היתר כללי להעתקת סניף במרחק של עד 500 מטר מהסניף הקיים** – בהתאם להיתר הכללי, הבנק יהיה רשאי לבצע העתקת סניף בטווח של עד 500 מטר מהסניף הקיים על סמך הודעתו למפקח לפחות שבועיים מראש, וללא צורך בקבלת היתר מנגיד בנק ישראל. המפקח יודיע לבנק אם הוא מתנגד להעתקה ואם לא – יודיע כי רשם לפניו את הכתובת החדשה ופרטי הסניף האחרים המעודכנים.

ב. **מתכונת היתר לפתיחת סניפים ארעיים** – מטרת ההיתר להקל ולפשט את תהליך האישור של סניפים ארעיים, המשמשים עבור הבנקים כלי חשוב לגיוס לקוחות חדשים. בנק המעוניין לקבל את ההיתר, מתבקש להגיש בקשה. בהיתר לבנק תקבע מגבלה ביחס למספר הסניפים הארעיים הפתוחים בו זמנית, אשר תותאם לגודלו של הבנק.

בהקשר זה יש להבחין בין סניף ארעי כפי שהוגדר במתכונת האמורה לעיל, בו ניתן

לבצע פעילות בהתאם לתנאים המפורטים באותה מתכונת, לבין סניף זמני, כפי שהוגדר בהיתר הכללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב (נספח 2.ג. לחוזר זה).

### שינויים בהיתרים כלליים ובמתכונות להיתרים

4. ההיתרים הכלליים הקיימים ומתכונות להיתרים שפורסמו בעבר תוקנו, ונוסחם החדש מצורף לנוהל. להלן התיקונים שבוצעו:
5. **היתר כללי לבנקים למשכנתאות לפתיחת סניפים ארעיים (קודם: היתר כללי לסניפים לפי החוק) (צורף בעבר כנספח ב' לחוזר ח- 06-1660):**
- ברישא של ההיתר, לאחר המילים: "לנהל עסקים" תתווסף המילה: "בישראל";
  - בסעיף 3, במקום: "סניף אחר קבוע" יבוא: "סניף רגיל" ובסופו יתווסף: "תיקי ההלוואות ישמרו בסניף הרגיל";
  - בסעיף 4(ג), במקום: "ללקוח הפותח תיק הלוואה" יבוא: "ללקוח המבקש הלוואה"; במקום: "תימסר הכתובת של הסניף בו ימצא תיק ההלוואה וכן כתובת של סניף ספציפי..." יבוא: "תימסר הכתובת של הסניף הרגיל, האמור בסעיף 3 לעיל ואליו יפנה...";
  - בסעיף 6(א), במקום: "למפקח על הבנקים" יבוא: "למפקח"; לפני המילים: "שבעה ימים לפני" יבוא: "לפחות"; במקום המילה: "הפועלים" יבוא: "שיפעלו";
  - יתווסף סעיף 7: "ההיתר הכללי לסניפים מיום 30 ביולי 1993 - בטל".
6. **היתר כללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב (צורף בעבר כנספח לחוזר ח- 06-1977):**
- ברישא של ההיתר, לאחר המילים: "להנפיק כרטיסי חיוב" יתווספו המילים: "בישראל, למסרם" ולאחר המילים: "ולחתיים לקוחות על בקשה להנפקת הכרטיס" יתווספו המילים: "לרבות על הרשאה לחיוב חשבון הנלוות לכך,";
  - בסעיף 2(ב), במקום: "סניף ספציפי, שאינו סניף זמני" יבוא: "סניף שאינו סניף זמני או ארעי";
  - במקום סעיף 7 יבוא: "עובדי הסניף הזמני יהיו עובדי הבנק ויהיו בעלי הכשרה נאותה למילוי תפקידם";
  - יתווסף סעיף 8: "ההיתר הכללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב מיום 1 ביוני 1999 – בטל".
7. **היתר כללי לבנקים למתן אשראי במקומות עבודה (צורף בעבר כנספח לחוזר ח- 1976-06):**
- ברישא של ההיתר, לאחר המילים: "לתת אשראי במקומות עבודה" תתווסף המילה: "בישראל";

- ב. בסעיף 2(א)(2) במקום: "לרבות ניכוי מכל סכום שמגיע לעובד מהמעביד" יבוא: "וכן ניכוי מכל סכום שמגיע לעובד מהמעביד";
- ג. בסוף סעיף 2(ב) יתווספו המילים: "אם לגבי בנק מסוים ואם לגבי מקום עבודה מסוים";
- ד. בסוף סעיף 4 יתווספו המילים: "האישור יעשה בסניף של הבנק, שאינו סניף זמני או ארעי ובו ישמרו תיקי ההלוואות";
- ה. יתווסף סעיף 5: "ההיתר הכללי לבנקים למתן אשראי במקומות עבודה מיום 1 ביוני 1999 – בטל."

8. **מתכונת היתר לבנקים למשכנתאות להפעלת דלפק בסניף בנק (צורף בעבר כנספח א' לחוזר ח-06-1404 ונקרא: תנאים להיתר להפעלת דלפק משכנתאות בסניף בנק).**

מתכונת ההיתר מחליפה את נספח א' לחוזר ח-06-1404, תוך ביצוע השינויים הבאים:

- א. במתכונת ההיתר נוסף הרישא הבא: " בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק \_\_\_\_\_ לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בדלפק משכנתאות שימוקם בסניף רגיל של בנק על פי הקבוע כדלקמן:";
- ב. בסעיף 5 הושמטה המילה "היעודיים" שהופיעה לאחר המילים: "אלא בתחום עיסוקיו";
- ג. סעיף 6 הושמט וסעיף 7 יסומן כסעיף 6;
- ד. לאחר סעיף 6, יתווסף סעיף 7 כדלקמן:
- 7". א. לפחות שבועיים לפני פתיחת דלפק משכנתאות על פי היתר זה תימסר הודעה למפקח שתכלול את הפרטים הבאים: פרטי סניף הבנק בו ימוקם דלפק המשכנתאות (שם הבנק, שם הסניף ומספרו, כתובת הסניף) ומועד תחילת הפעלת הדלפק.
- ב. בנק לא יפתח דלפק משכנתאות אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לפתיחת הדלפק.";
- ה. יתווסף סעיף 8: " תוקף ההיתר עד ליום \_\_\_\_\_."

9. **מתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים (מקודם: מתכונת היתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף) (צורף בעבר כנספח לחוזר ח-06-1926):**

- א. ברישא של מתכונת ההיתר, במקום המילים: "לנהל עסקים מחוץ לסניף" יבוא: "לנהל עסקים בישראל בכל מקום";
- ב. הכותרת המופיעה לפני סעיף 1 תוחלף, במקום: "ניהול עסקים מחוץ לסניף" יבוא: "שירותים בנקאיים ללקוחות מסוימים";
- ג. בסעיף 1(א), במקום: "לתת שירותים מחוץ לסניף" יבוא: "לנהל עסקים בכל מקום";
- ד. בסעיף 1(ב), במקום: "עובדי סניפים של הבנק שהינם מורשי חתימה" יבוא: "עובדי הבנק";
- ה. בסעיף 1(ג), במקום "מחוץ לסניף" יבוא: "כאמור";
- ו. בסעיף 1(ד), במקום: "יינתנו מחוץ לסניף" יבוא: "כאמור יינתנו";

- ז. בסעיף 3(א), לאחר המילים: "בכל סניף", יבוא: "שאינו זמני או ארעי";
- ח. סעיף 4 והכותרת המופיעה לפניו יימחקו ובמקומם יבוא סעיף 4 חדש: "תוקף ההיתר עד ליום \_\_\_\_\_";
- ט. יתווסף סעיף 5: "ההיתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף מיום \_\_\_\_\_ - בטל".

#### דברי הסבר:

- ⌚ מתכונת ההיתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף הוחלפה במתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים. השינוי העיקרי במתכונת ההיתר הוא השמטת התנאי כי השירותים יינתנו אך ורק על ידי עובדי סניפים של הבנק שהם מורשי חתימה, ובמקומו נדרש כי יהיו אלה עובדי הבנק שהוסמכו לכך.
- ⌚ תאגידים בנקאיים אינם רשאים לפעול בהתאם למתכונת החדשה אלא לאחר שיפנו אלינו בבקשה ויקבלו היתר במתכונת החדשה.
- ⌚ בהיתרים הכלליים ובמתכונות להיתרים הובהר, למען הסר ספק, שהפעילות המוסדרת בנוהל זה הינה פעילות בישראל. לגבי פעילות מחוץ לישראל, ניתנים היתרים ספציפיים לאחר שכל מקרה נבחן לגופו.

#### ביטול

10. א. ההיתר הכללי לסניפים לפי החוק, מיום 22.6.1982 (נספח לחוזר ח-1007-06), בטל.
- II. חוזר מס' ח-1404-06 מיום 13/3/1989 - (נוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים) - בטל.

#### שאלות ובירורים

11. בדבר שאלות והבהרות ניתן לפנות לממונה על מידע מוסדי ורישוי, מר אבי אקשטיין, בטלפון 02-6552450, או לגבי חני פרץ, בטלפון 02-6552411.

בכבוד רב,

יצחק טל  
המפקח על הבנקים



נספח 1 לחוזר ח-06-2029

## נוהל פתיחת סניפים של תאגידי בנקאיים

### מבוא

1. לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: החוק), אין תאגיד בנקאי רשאי לפתוח סניף ולנהל עסקים בו אלא לפי היתר שנתן נגיד בנק ישראל לאחר התייעצות בועדת הרשיונות.  
הגדרת "סניף" בחוק האמור: "כל מקום שבו תאגיד בנקאי מקבל פיקדונות כספיים או מנהל עסקים עם לקוחותיו, לרבות סניף נייד, אך למעט מתקן שבאמצעותו יכול לקוח לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי."
2. נוהל זה מביא לידיעת התאגידי הבנקאיים את השיקולים והמדיניות למתן היתרים לפתיחת סניפים כפי שגובשו בהתייעצות עם ועדת הרשיונות.
3. מצ"ב רשימה של היתרים כלליים אשר מתירים לבנקים, בתנאים שנקבעו, ביצוע פעולות.
4. בנוסף, מצורפות מתכונות להיתרים המפרטות את התנאים העקרוניים הנדרשים לפעילות, אותם יכול לקבל בנק שיפנה וימצא ערוך לפעול בהתאם לאותם היתרים.
5. בהיתרים הכלליים ובמתכונות להיתרים הובהר, למען הסר ספק, שהפעילות המוסדרת בנוהל זה הינה פעילות בישראל. לגבי פעילות מחוץ לישראל, ניתנים היתרים ספציפיים כשכל מקרה נבחן לגופו.
6. מובהר בזאת, כי פעילות של מתן שירותי בנקאות בתקשורת, לרבות באמצעות האינטרנט, הטעונה אף היא היתר סניף, לא מוסדרת בנוהל זה אלא בנהלים שיוחדו לעניינים אלה.

### שיקולים במתן היתר סניף

7. בסעיף 29 לחוק נקבע כי במתן היתר סניף יובאו בחשבון עניינים אלה:
  - (1) תרומת הסניף לשירותים הניתנים ללקוחות התאגיד הבנקאי או להתפתחות עסקיו;
  - (2) היקף עסקי התאגיד הבנקאי, הונו, רווחיותו ויכולתו לנהל את הסניף;
  - (3) לגבי סניף מחוץ לישראל – יכולתו של המפקח לפקח על פעילותו;
  - (4) המדיניות הכלכלית של הממשלה;
  - (5) טובת הציבור.

**נספח - 1 נוהל פתיחת סניפים (המשך)**

**נוהל טיפול בבקשה לפתיחת סניף**

8. בקשה לפתיחת/העברת סניף שתוגש תכלול הגדרה של מאפייני הסניף ותהיה מלווה בנתונים הבאים:
- (א) בקשה לפתיחה/ העברה של סניף שאינו זמני או ארעי: כתובת, מספר טלפון, מספר פקס, מספר סניף ומועד פתיחה/ העברה מתוכנן.
- (ב) בקשה לפתיחה של סניף ארעי שלא על פי היתר שניתן במתכונת היתר להקמת סניפים ארעיים: כתובת ומועדי הפתיחה והסגירה.
9. (א) את סוגי הסניפים אשר הנגיד מתיר לפתוח ניתן לחלק לסניפים רגילים וסניפים מיוחדים.
- (ב) סניפים רגילים מאופיינים בהיותם קבועים (כלומר, לא נפתחים מראש לתקופה מוגבלת), מותר לבצע בהם את כל הפעולות המותרות לתאגיד בנקאי, הם פועלים בזמני פעילות שנקבעו כמקובלים באותו תאגיד בנקאי, הניהול שלהם נעשה בסניף ומותר לשרת בהם את כל הלקוחות.
- (ג) סניף מיוחד הוא כל סניף שאינו סניף רגיל.
- (ד) בהתייעצות עם ועדת הרשיונות התקבלה ההמלצה להתיר פתיחת סניפים מהסוגים המפורטים להלן, ללא צורך בהתייעצות ספציפית עם ועדת הרשיונות לגבי כל בקשה בנפרד. סניפים אלה הם סניף רגיל או סניף מיוחד אשר בו אחד או יותר מהמאפיינים הבאים שונים מסניף רגיל:

- (1) **תקופת הפעילות של הסניף** – גם אם הוא נפתח לתקופה זמנית או ארעית, כפי שיקבע בהיתר.
- (2) **סוגי הפעילות בסניף** – גם אם מראש נקבע כי הסניף לא יספק את מלוא השירותים הבנקאיים (למשל: אינו מנהל חשבונות עו"ש, או שנקבע מראש כי יפעל רק במתן שירותי המרה של מטבע).
- (3) **מועדי פעילות מיוחדים** – סניפים הפועלים בזמני פעילות שונים מהמקובל באותו תאגיד בנקאי.
- (4) **הגבלות על הניהול** – סניפים הכפופים מבחינה ניהולית לסניף אחר, שאינו סניף זמני או ארעי.
- (5) **סוגי הלקוחות** – סניפים המיועדים לשרת לקוחות מסוג מסוים, כגון: סניף המתמחה בבנקאות פרטית, מרכזי עסקים, סניף מיועד ללקוחות תושבי חוץ וכו'.
- (ה) על אף האמור בסעיף קטן (ד), בקשות לפתיחת סניפים בעלי מאפיינים אחרים שלא פורטו לעיל, יובאו להתייעצות עם ועדת הרשיונות.

#### **נספח -1 נוהל פתיחת סניפים (המשך)**

- (ו) לעניין בקשות להעברת סניף, הותרה, בהיתר כללי, לאחר התייעצות עם ועדת הרשיונות, העברה של סניף ברדיוס של 500 מטר. בקשות אחרות להעברת סניף יותרו ללא צורך בהתייעצות נוספת בוועדת הרשיונות.

10. לעיתים מבקש תאגיד בנקאי קבלת עמדה עקרונית מראש (אישור עקרוני) לפתיחת סניף, וזאת על מנת להתחיל בהכנות הדרושות לפתיחתו. אישור עקרוני כזה יהיה תקף במשך תקופה של עד שנה, אלא אם כן הנסיבות מצדיקות אישור לתקופה ארוכה יותר, כמו למשל, במקרים של בקשות לפתיחת סניפים במקומות בהם נדרשת התקשרות תקופה ארוכה מראש כדי להבטיח דיור מתאים לסניף.

אין באישורים העקרוניים משום מתן היתר על-ידי הנגיד לפי סעיף 28 לחוק. היתרים אלה יוצאו לאחר שהבנק ישלים את הפרטים האמורים בסעיף 8.

**היתרים כלליים:**



11. נגיד בנק ישראל, לאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, נתן מספר היתרים כלליים (נוסח ההיתרים הכלליים מצ"ב בנספח 2), לפיהם רשאי תאגיד בנקאי לפתוח סניפים או לבצע פעולות מסוימות בהתאם לתנאים שנקבעו, ללא צורך בקבלת היתר ספציפי אלא על סמך ההיתר הכללי, כדלקמן:

- (א) **העתקת סניף בארץ** - ובלבד שההעתקה היא ברדיוס של עד 500 מטרים.
- (ב) **סניף ארעי של בנק למשכנתאות** - בנק למשכנתאות רשאי להפעיל עד 5 סניפים ארעיים בו זמנית; כל סניף יכול לפעול במשך תקופה שלא תעלה על שנה.
- (ג) **הנפקת כרטיסי חיוב** - הותר לבנקים להנפיק כרטיסי חיוב ולהחתיים לקוחות על בקשה להנפקת כרטיס בדרך של משלוח החוזה בדואר ללקוח וקבלתו חתום על ידו בדואר חוזר, או בדרך של החתמת הלקוח על החוזה בפני פקידי הבנק במקומות שונים לפי בחירת הבנק (בסניפים זמניים) בתנאים מסוימים. מובהר בזאת כי מספר הסניפים הזמניים בהם תתבצע פעילות רק לפי היתר זה אינו מוגבל (ראה גם סעיף 12(ג) להלן).
- (ד) **מתן אשראי במקומות עבודה** – הותר לבנקים לתת אשראי במקומות עבודה באמצעות המעסיקים, ולאז דווקא בידי עובד התאגיד הבנקאי, בתנאים מסוימים.

### נספח 1- נוהל פתיחת סניפים (המשך)

#### מתכונות להיתרים

12. נגיד בנק ישראל והמפקח, לאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, גיבשו מדיניות ותנאים למתן היתרים לגבי הנושאים הבאים (נספח 3):

- (א) **פעילות של בנק למשכנתאות בסניף בנק (דלפק משכנתאות)** – לעניין מתכונת ההיתר בעניין זה, מובהר, כי בהתאם לסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981, עובד דלפק המשכנתאות לא רשאי להתנות מתן שירות בתחום הבנק למשכנתאות, בעסקה, בשירות או בכל פעילות אחרת שהם בתחום עיסוקיו של הבנק.
- (ב) **מתן שירותים בנקאיים מסוימים** – מתכונת ההיתר מגדירה את סוגי הלקוחות ואת התנאים בהם ניתן יהיה לתת שירותים ללקוחות אלה בכל מקום.
- (ג) **היתר לפתיחת סניפים ארעיים** – מתכונת ההיתר קובעת את התנאים בהם יהיה בנק רשאי לפתוח מספר מוגבל של סניפים ארעיים ללא צורך בקבלת היתר ספציפי. מובהר בזאת, כי סניף ארעי שיופעל במסגרת היתר זה וישמש גם כסניף זמני לעניין ההיתר הכללי להנפקת כרטיסי חיוב (כאמור בסעיף 11(ג) לעיל), יכלל לצורך עמידה בתנאי

האמור בסעיף 6 להיתר, לעניין מספר הסניפים הארעיים הפתוחים בו זמנית.

בכבוד רב,

יצחק טל  
המפקח על הבנקים

**נספח 2 לחוזר ח-06-2029 – היתרים כלליים****א. היתר כללי לבנקים להעתקת סניף בישראל****נגיד בנק ישראל****היתר כללי לבנקים להעתקת סניף בישראל**

לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981-

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק להעתיק סניף בישראל, ובלבד שמיקומו החדש של הסניף יהיה ברדיוס של עד 500 מטרים ממיקומו הקודם וכן שתימסר הודעה למפקח לפחות שבועיים לפני ביצוע ההעתקה.

בנק לא יעתיק את הסניף אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לכך.

דוד קליין  
נגיד בנק ישראל

ירושלים, ד' בשבט, התשס"א  
28 בינואר, 2001

נספח 2 – היתרים כלליים (המשך)

ב. היתר כללי לבנקים למשכנתאות לפתיחת סניפים ארעיים

**נגיד בנק ישראל**

היתר כללי לבנקים למשכנתאות לפתיחת סניפים ארעיים

(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק למשכנתאות (להלן-הבנק) לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בסניפים ארעיים על פי הקבוע כדלקמן:

1. בהיתר זה, "סניף ארעי" – סניף שיפעל במשך לא יותר משנה מיום פתיחתו;
  - א. סניף ארעי ימוקם במבנה, לרבות קרוונים, ויזוהה בבירור כסניף בנק.
  - ב. במשך שנה מיום סגירת הסניף הארעי לא יהיה הבנק רשאי לפתוח סניף ארעי באותו אתר.
 

"אתר", לעניין זה – שטח ברדיוס של 500 מטר ממקום הסניף הארעי.
3. הפעילות בסניף הארעי תהיה כפופה לפיקוח של סניף רגיל, אשר יבדוק ויאשר את תיקי ההלוואות שנפתחו בסניף הארעי; תיקי ההלוואות ישמרו בסניף הרגיל.
  - א. סניף ארעי יופעל רק בידי עובדי בנק.
  - ב. בסניף ארעי לא יוחזקו מזומנים.
  - ג. ללקוח המבקש הלוואה בסניף ארעי, תימסר הכתובת של הסניף הרגיל, האמור בסעיף 3 לעיל ואליו יפנה לצורך בירורים.
5. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 2(ב), בנק רשאי לפתוח עד חמישה סניפים ארעיים שיפעלו בעת ובעונה אחת.
6. א. למפקח תימסר הודעה, לפחות שבעה ימים לפני פתיחת סניף ארעי, על הכוונה לפתוח סניף ארעי, מיקום הסניף הארעי, תאריכי פתיחתו וסגירתו וכן מספר הסניפים הארעיים שיפעלו באותה עת על ידי הבנק.
  - ב. בנק לא יפתח סניף ארעי אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לפתיחת הסניף.
7. ההיתר הכללי לסניפים מיום 30 ביולי 1993 - בטל.

נגיד בנק ישראל

28 בינואר, 2001

נספח 2 – היתרים כלליים (המשך)ג. היתר כללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב**נגיד בנק ישראל****היתר כללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב**

(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק להנפיק כרטיסי חיוב בישראל, למסרם ולהחתיים לקוחות על בקשה להנפקת הכרטיס, לרבות על הרשאה לחיוב חשבון הנלוות לכך, בדרך של משלוח החוזה בדואר ללקוח וקבלתו בדואר חתום על ידי הלקוח או בדרך של החתמת לקוחות על החוזה בפני פקידי הבנק במקומות שונים, לפי בחירת הבנק (להלן-סניפים זמניים), ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים:

1. בחוזה כרטיס החיוב תעוגן זכותו של הלקוח לבטל את החוזה, ללא כל עמלה, תוך 30 ימים מיום שקיבל את הכרטיס ובלבד שלא נעשה כל שימוש בכרטיס.
2. א. אם בעל הכרטיס אינו מנהל חשבון עובר ושב בבנק, ישלם בעל הכרטיס לבנק את תמורת השוברים רק בדרך של הרשאה לחיוב חשבון.  
ב. אם בעל הכרטיס אינו מנהל חשבון עובר ושב בבנק, תימסר לו כתובת של סניף שאינו סניף זמני או ארעי, לצורך בירורים; בסניף האמור ירוכז התיעוד הנוגע להנפקת הכרטיס.
3. אישור הבקשה להנפקת הכרטיס יעשה בסניף האמור בסעיף 2 (ב).
4. א. מסגרת האשראי של כרטיס האשראי שהונפק כאמור לעיל לא תעלה על 18,000 ש"ח; המפקח רשאי, מעת לעת, לשנות סכום זה.  
ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), לאחר שנה מהיום שחוזה כרטיס האשראי נכנס לתוקף, רשאי הבנק להגדיל את מסגרת האשראי, לפי שיקול דעתו.
5. כרטיס החיוב יימסר רק ללקוח או למי ששמו נקוב בכרטיס, בידי שליח של הבנק או בסניפי הבנק.
6. הסניף הזמני ימוקם בדלפק או בחדר עם שילוט מתאים של הבנק; הפעילות עם הלקוחות תתנהל רק בתחום הסניף הזמני.
7. עובדי הסניף הזמני יהיו עובדי הבנק ויהיו בעלי הכשרה נאותה למילוי תפקידם.
8. ההיתר הכללי לבנקים להנפקת כרטיסי חיוב מיום 1 ביוני 1999 - בטל.

דוד קליין  
נגיד בנק ישראל

ירושלים, ד' בשבט, התשס"א  
28 בינואר, 2001

נספח 2 – היתרים כלליים (המשך)ד. היתר כללי לבנקים למתן אשראי במקומות עבודה**נגיד בנק ישראל****היתר כללי לבנקים למתן אשראי במקומות עבודה**

(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981)

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

1. א. הבנק רשאי לתת אשראי באמצעות עובדים בכירים של המעביד שעוסקים בענייני כספים או אמרכלות.
- ב. "מעביד", לעניין 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 וההחזר מבוצע באמצעות ניכוי שיבצע המעביד ממשכורתו של העובד, וכן ניכוי מכל סכום שמגיע לעובד מהמעביד;
  - 3) היחס בין ההחזר החודשי לבין משכורתו (ברוטו) של העובד לא יעלה על 15%;
  - 4) הביטחונות 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) אם לגבי בנק מסוים ואם לגבי מקום עבודה מסוים.
3. א. הנהלת הבנק תקבע נוהל פנימי למתן אשראי באמצעות מעביד, שיכלול בין היתר, נושאים אלה:
  - 1) אופן ניכוי ההחזר והעברת התשלום לבנק;

- (2) התנאים למימוש הביטחונות 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 ; האישור יעשה בסניף של הבנק, שאינו סניף זמני או ארעי ובו ישמרו תיקי ההלוואות.
5. ההיתר הכללי לבנקים למתן אשראי במקומות עבודה מיום 1 ביוני 1999 - בטל.

דוד קליין  
נגיד בנק ישראל

ירושלים, ד' בשבט, התשס"א  
28 בינואר, 2001



**נספח 3 לחוזר ח- 06-2029 - מתכונות היתרים**

**א. מתכונת היתר לבנקים למשכנתאות להפעלת דלפק בסניף בנק**

**נגיד בנק ישראל**

**היתר לבנקים למשכנתאות להפעלת דלפק בסניף בנק**

לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981-

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק \_\_\_\_\_ לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בדלפק משכנתאות שימוקם בסניף רגיל של בנק על פי הקבוע כדלקמן:

1. דלפק המשכנתאות ימוקם בחדר או בדלפק נפרדים עם שילוט מתאים של הבנק למשכנתאות; כמו כן ייקבע שלט של הבנק למשכנתאות בחזית הכניסה של סניף הבנק;
2. דלפק המשכנתאות ינוהל על ידי עובדי הבנק למשכנתאות או עובדי הבנק שבסניפיו פועל דלפק המשכנתאות;
3. עובדי דלפק המשכנתאות יקבלו הכשרה מקצועית נאותה בתחומי עיסוקיו של הבנק למשכנתאות ויצוידו על ידו בתעודה המעידה על כך;
4. פעולותיהם של עובדי דלפק המשכנתאות במסגרת זו יהיו על אחריותו של הבנק למשכנתאות ויחייבו אותו;
5. בדלפק המשכנתאות לא יינתנו שירותים בנקאיים אלא בתחום עיסוקיו של הבנק למשכנתאות;
6. ניתן להפעיל את דלפק המשכנתאות בכל שעות העבודה הרגילות של סניף הבנק או בחלק מהן; שעות העבודה של דלפק המשכנתאות יצוינו בחזית הכניסה של סניף הבנק.
7. א. לפחות שבועיים לפני פתיחת דלפק משכנתאות על פי היתר זה תימסר הודעה למפקח שתכלול את הפרטים הבאים: פרטי סניף הבנק בו ימוקם דלפק המשכנתאות (שם הבנק, שם הסניף ומספרו, כתובת הסניף) ומועד תחילת הפעלת הדלפק.  
 ב. בנק לא יפתח דלפק משכנתאות אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לפתיחת הדלפק.
8. תוקף ההיתר עד ליום \_\_\_\_\_.

נגיד בנק ישראל

2001

**נספח 3 – מתכונות היתרים (המשך)****ב. מתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים****נגיד בנק ישראל****היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים**

(לפי חוק הבנקאות (רשוי), התשמ"א – 1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רשוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות עם ועדת הרשימות, הריני מתיר בזאת לבנק \_\_\_\_\_ (להלן – הבנק) לנהל עסקים בישראל בכל מקום כמפורט להלן ועל פי התנאים הקבועים להלן:

**1. שירותים בנקאיים ללקוחות מסוימים**

א. הבנק יהיה רשאי לנהל עסקים בכל מקום רק לסוגי הלקוחות שעונים על אחד או יותר מהמאפיינים הבאים:

- (1) חברות שניירות ערך שלהן הוצעו לציבור על פי תשקיף או שנסחרות בבורסה;
- (2) תאגידים שהונם העצמי מעל 250,000 ש"ח;
- (3) תאגידים או עוסקים מורשים שמחזור המכירות/הכנסות שלהם מעל מיליון ש"ח;
- (4) לקוחות שאינם תאגידים שהכנסתם השנתית ברוטו עולה על 200,000 ש"ח;
- (5) לקוחות שאינם תאגידים שמחזיקים בבנק תיק נכסים ששוויו מיליון ש"ח לפחות.

ב. השירותים האמורים יינתנו אך ורק בידי עובדי הבנק שהוסמכו לכך.

ג. נוסח המסמכים שייחתמו כאמור יובא לידיעת הלקוח לפחות יומיים לפני מועד החתימה.

ד. השירותים הבנקאיים כאמור יינתנו רק אם ביקש זאת הלקוח מראש לגבי כל שרות או פעולה.

ה. סעיף זה לא יחול על בלדרות כספים ושיקים.

**נספח 3 – מתכונות היתרים (המשך)**

**2. בלדרות כספים ושיקים**

- א. לקוחות יהיו רשאים להפקיד כספים ושיקים בבנק באמצעות חברת בלדרות שתהיה שלוחה של הבנק. כמו כן, רשאי הבנק להעביר ללקוח, באותה דרך, כספים ושיקים שסכומם הכולל לכל משלוח ללקוח לא יעלה על סך של 30,000 ש"ח. תקרה זו תתעדכן אחת לשנה בחודש יולי על פי העלייה השנתית של מדד המחירים לצרכן שיפורסם בגין חודש יוני של אותה שנה.
- ב. העברת הכספים או השיקים לבנק תיעשה בידי חברות בלדרות ולא בידי עובדי הבנק.
- ג. עם מסירת הכספים או השיקים לחברת הבלדרות, האחריות לאבדן או כל נזק שהוא תהיה על הבנק ולא על הלקוח.
- ד. הבנק יכרות חוזה בכתב עם חברת בלדרות שבו תידרש חברת הבלדרות לקיים סדרי אבטחה לצורך העברת הכספים או השיקים, ותידרש לקיים את הוראות הדין החלות על העברת כספים בידי בנק, אם קיימות כאלה.

**3. ערבות**

- א. ערב יוכל לחתום על ערבות מוגבלת בסכום, בכל סניף שאינו סניף זמני או ארעי, של תאגיד בנקאי, וכן בפני עורך דין או רואה חשבון, שהוסמכו לכך בידי התאגיד הבנקאי הנערב.
- ב. התאגיד הבנקאי הנערב, יוודא שהערב יקבל גילוי על פי הדין או הוראות המפקח על הבנקים גם כאשר הערב חותם על הערבות כאמור בסעיף קטן א.

4. תוקף ההיתר עד ליום \_\_\_\_\_.

5. ההיתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף מיום \_\_\_\_\_ - בטל.

דוד קליין  
נגיד בנק ישראל

ירושלים, התשס"א  
2001

**נגיד בנק ישראל****היתר לפתיחת סניפים ארעיים**

(לפי חוק הבנקאות (רשוי), התשמ"א – 1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רשוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק \_\_\_\_\_ (להלן – הבנק) לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בסניפים ארעיים, על פי הקבוע כדלקמן:

1. בהיתר זה, "סניף ארעי" – סניף שיפעל במשך לא יותר מ-90 יום מיום פתיחתו;
2. הפעילות בסניף ארעי תהיה מוגבלת להחתמת לקוחות על הטפסים הבאים: פתיחת חשבון עו"ש, פיקדונות, לרבות תכניות חיסכון וקופת גמל, בקשה להצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת (טלפון ואינטרנט) ובקשות לקבלת אשראי (להלן – הפעולות המותרות).
3. סניף ארעי ימוקם בדלפק או בחדר, עם שילוט מתאים של הבנק. הפעילות עם הלקוחות תתנהל רק בתחום הסניף הארעי;
4. עובדי הסניף הארעי יהיו עובדי הבנק ויהיו בעלי הכשרה נאותה למילוי תפקידם;
5. במשך שלושה חדשים מיום סגירת הסניף הארעי לא יהיה הבנק רשאי לפתוח סניף ארעי באותו אתר.  
"אתר" לעניין זה – שטח ברדיוס של 500 מטר ממקום הסניף הארעי.
6. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5 לעיל, בנק רשאי לפתוח מספר סניפים ארעיים ובלבד שבעת ובעונה אחת לא יפעיל הבנק יותר מ- \_\_ סניפים ארעיים.
7. אישור הפעולות המותרות יעשה בסניף של הבנק בו יתנהל חשבונו של הלקוח, שאינו סניף ארעי או זמני, ואליו הוא יוכל לפנות לצורך ביצוע פעולות או בירורים. בנוסף, כל הסכם למתן שירותי בנקאות בתקשורת ולמתן אשראי, שניתן בהתבסס על הבקשות האמורות, יהיה בכתב ויחתם ע"י הלקוח בסניף האמור בסעיף זה.
8. א. למפקח תימסר הודעה על הכוונה לפתוח סניף ארעי לכל המאוחר שבעה ימים לפני פתיחתו. ההודעה תכלול את הפרטים הבאים: מיקום הסניף, תאריכי פתיחתו וסגירתו ומספר הסניפים הארעיים המופעלים באותה עת על ידי הבנק.  
ב. הבנק לא יפתח סניף ארעי אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לכך.
9. תוקף ההיתר עד ליום \_\_\_\_\_ .

נגיד בנק ישראל

2001