



ירושלים, ט"ו בטבת, תשפ"א

30 בדצמבר, 2020

**חוזר מס' ח-06 - 2637**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: שירותים בנקאיים לעולים חדשים**

**(הוראת ניהול בנקאי תקין 406)**

**מבוא**

1. מצ"ב טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי 406, הכוללת תיקון הנדרש לשם השלמות של ההוראה.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

**התיקונים המוצעים להוראה**

**3. הוספת סעיף 4 - סעיף חריגים**

התוסף סעיף חריגים הקובע את סמכותו של המפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות מאלו המפורטות בהוראה, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי מסוים מהוראה מסוימת.

**דברי הסבר**

הסעיף התוסף במטרה ליצור במסגרת ההוראה תשתית נורמטיבית שתאפשר למפקח על הבנקים לתת מענה לצרכים משתנים שעלולים להתעורר מעת לעת לתאגיד בנקאי מסוים, אשר בהתקיים נסיבות מסוימות, יוחלט לקבוע בעניינו הוראות שונות מאלו המפורטות בהוראה לעניין העברת פעילות וסגירת חשבון של הלקוח או לפטור תאגיד בנקאי מסוים מיישום הוראה מסוימת, בהתאם לנסיבות חריגות שיתועדו.

**תחילה**

4. תחילתה של הוראה זו במועד פרסומה.

**עדכון הקובץ**

5. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

**להכניס עמוד**

406-1 [4] (12/20)

**להוציא עמוד**

406-1 [3] (12/95)

בכבוד רב,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

## שירותים בנקאיים לעולים חדשים

### מבוא

1. (א) היו מקרים, בהם פקידי התאגידים הבנקאיים לא נהגו בתשומת לב מספקת במתן הסברים על הפעולות הבנקאיות שנתבקשו לבצע בשם לקוחות, עולים חדשים.
- (ב) למרות שהלקוחות חתמו על הוראות הביצוע, התברר כי לא היה בידי הלקוחות מידע מוגדר וברור די הצורך על המשמעות, המגבלות והסיכונים הקשורים בפעולות שבוצעו לפי הוראותיהם.
- (ג) אירע שמפקידים, עולים חדשים, חתמו על הוראות רכישת ניירות-ערך, בלא שהועמדו כראוי על הסיכונים הכרוכים בהשקעה. בוצעו הפקדות בתכניות חסכון, המוקפאות לתקופה מינימלית של שנתיים מבלי שהוסברה למפקיד בלשון שאינה משתמעת לשתי פנים, משמעות ההקפאה.

### הנחיות לעובדים

2. יש להפנות את תשומת לבם של עובדי הסניפים לצורך במתן הסבר מפורט ככל האפשר על משמעות הפעולה אותה מבקש הלקוח לבצע בתאגיד הבנקאי.

### הסברה לעולים

3. לאור האמור לעיל מוצע להקדיש תשומת-לב ללקוחות, עולים חדשים, ולמסור לעולה חוברת הסברה בשפתו על אופי הפעולה ועיקרי תנאי העסקה שהוא מבקש לבצע.

### תחולה

4. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי מסוים מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שירשמו.

\* \* \*

### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
12/11/74	חוזר מקורי		591
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
31/1/93	עדכון	2	1620
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	3	----
30/12/20	עדכון	4	2637