



ירושלים, כ"ב בטבת, תשס"ב

6 בינואר, 2002

**חוזר מס' ח - 06 - 2055**

(8409.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה**  
(ניהול בנקאי תקין - הוראה מס' 417)

**מבוא**

1. לאור ההתפתחות הטכנולוגית בתקשורת ומחשבים, על מנת לעודד את התחרות במערכת הבנקאית ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את ההוראה המצ"ב.

**עיקרי ההוראה החדשה**

2. - לקוח יוכל להפקיד כספים גם בתאגיד בנקאי בו לא מנוהלת פעילותו השוטפת, מבלי להכנס לסניף וללא צורך בפתיחת חשבון עו"ש, והכל בתנאי שמדובר במערכת סגורה, היינו כי מתקיימים תנאים המבטיחים החזרת הכספים בתום תקופת הפיקדון לחשבון העו"ש ממנו נמשכו, ללא כל הוראה נוספת מצד המפקיד.
- העברת הכספים תבצע באמצעות שרותי בנקאות בתקשורת, מכשירים אוטומטיים או טלפון סלולרי, תוך ציון פרטים אשר יאפשרו לוודא כי בעל הפקדון הוא גם הבעלים של חשבון העו"ש ממנו נמשכו הכספים.
- בתום תקופת הפקדון, יוחזרו הכספים לחשבון העו"ש ממנו נמשכו.
- לקוח יחתום על הסכם פקדון בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב - 1992.
- נקבעו כללים להשקעת כספי הפקדון במקרים בהם לא ניתן היה להחזיר את כספי הפקדון לבנק המעביר ובמקרה זה גם נקבעו כללים ליצירת קשר עם הלקוח.
- הפקדות באמצעות מכשירי בנק אוטומטיים יוגבלו לגובה הסכום המירבי הנהוג במשיכות ממכשירים אלו. עם זאת תימשך הבדיקה לאפשרות ביצוע פעולות בסכומים גבוהים יותר מהסכום המירבי, לרבות ההסדרים הבין בנקאיים הנידרשים לשם כך.
- העמלות הבין-בנקאיות לא יעלו על העמלות הנהוגות בפעולות באמצעות מכשירים אלקטרוניים.

3. תחילת ההוראה החדשה, החל מ- 1.4.02.

### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(01/02) [23] 300-2-4	(11/01) [22] 300-2-4
(01/02) [1] 417-1-5	-----
(01/02) [8] 499-9	(01/02) [7] 499-9

בכבוד רב

**יצחק טל**

המפקח על הבנקים