

ירושלים, ז' סיון, תשנ"ח
1 יוני, 1998
חוזר מס' ח-06 - 1926

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: מתן שירותים ללקוחות מחוץ לסניפים - הרחבת ההיתר

1. במהלך 1997 ניתנו לבנקים היתרים המאפשרים להם לנהל עסקים עם לקוחות מחוץ לסניפים. דוגמת נוסח ההיתר ודברי ההסבר לו הופיעו בחוזר מס' ח-06 - 1839 מיום 18.12.96. ההיתרים שניתנו הוגבלו לפעילויות מסוימות ולסוג מסוים של לקוחות. לא הותרה פתיחת חשבונות של לקוחות מחוץ לסניף, וניהול העסקים מחוץ לסניף הוגבל ללקוחות שהינם תאגידיים או עוסקים מורשים ושהונם העצמי או מחזור המכירות שלהם עולה על סכום מסויים, וכן ללקוחות אחרים שמחזיקים בבנק תיק נכסים ששווי מעל מליון ש"ח.
2. לאור הניסיון ביישום ההרחבה על ידי הבנקים והשינויים הטכנולוגיים והמבניים בשוקי ההון והפיננסים, ועל מנת להגביר את התחרות, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, הוחלט לאפשר שינויים בהיתרים בכיוון של הרחבת האפשרויות שבנק ינהל עסקים עם לקוחותיו גם מחוץ לסניפים.
3. השינויים העיקריים בהיתר הם:
 - (א) ביטול ההגבלה שחייבה פתיחת חשבונות מסויימים בסניף. לפי ההיתר החדש ניתן יהיה לפתוח חשבונות ולהחתיים על מסמכי מסגרת לפתיחת חשבונות, גם מחוץ לסניף.
 - (ב) לסוגי הלקוחות להם רשאי בנק לתת שירותים מחוץ לסניף נוספו:
 - (1) חברות שניירות ערך שלהן הוצעו לציבור על פי תשקיף או נסחרות בבורסה;
 - (2) לקוחות אחרים שהכנסתם השנתית עולה על 200,000 ש"ח;
 - (3) נוסח המסמכים שיחתמו מחוץ לסניף יובא לידיעת הלקוח יומיים לפני מועד החתימה.
4. מצ"ב נוסח ההיתר החדש, בנק המעוניין לקבל אותו מתבקש לפנות אלינו בבקשה.

בכבוד רב,

זאב אבלס
המפקח על הבנקים

דוגמה

היתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף
לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, ולאחר התייעצות עם ועדת הרשיונות, הריני מתיר בזאת לבנק בע"מ (להלן - הבנק) לנהל עסקים מחוץ לסניף כמפורט להלן ועל פי התנאים הקבועים להלן:

ניהול עסקים מחוץ לסניף

1. א. הבנק יהיה רשאי לתת שירותים מחוץ לסניף 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 מליון ש"ח;
 - (4) לקוחות שאינם תאגידים שהכנסתם השנתית ברטו עולה על 200,000 ש"ח;
 - (5) לקוחות שאינם תאגידים שמחזיקים בבנק תיק נכסים ששווי מיליון ש"ח לפחות.
- ב. השירותים האמורים יינתנו אך ורק בידי עובדי סניפים של הבנק שהינם מורשי חתימה שהוסמכו לכך.
- ג. נוסח המסמכים שייחתמו מחוץ לסניף יובא לידיעת הלקוח לפחות יומיים לפני מועד החתימה.
- ד. השירותים הבנקאיים יינתנו מחוץ לסניף רק אם ביקש זאת הלקוח מראש לגבי כל שרות או פעולה.
- ה. סעיף זה לא יחול על בלדרות כספים ושיקים.

בלדרות כספים ושיקים

2. 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.

ערבות

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

ביטול

4. היתר זה מחליף את ההיתר למתן שירותי בנקאות מחוץ לסניף מתאריך _____.

יעקב פרנקל

נגיד בנק ישראל

ירושלים, (תאריך)

(docs 7616)