

הפיקוח על הבנקים

ירושלים, ז' בחשוון, תשפ"ז

18 באוקטובר 2026

חוזר מס' ח – 06 - 2863

הארכת תקופת הניתוב בעת מעבר בין בנקים - דברי הסבר

רקע

1. במסגרת יישום תיקון 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, הקובע כי הבנקים נדרשים לאפשר ללקוחות המבקשים להעביר את הפעילות הפיננסית שלהם מבנק אחד (בנק מקורי) לבנק אחר (בנק קולט), לעשות כן באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח וללא עלות ללקוח, קבע נגיד בנק ישראל בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019 (להלן - "**כללי הבנקאות**"), את סוגי הפעילות הפיננסית לגביה תחול החובה האמורה, וכן קבע הנגיד, בהסכמת שר האוצר, את סוגי חשבונות הבנק שעל הפעילות הפיננסית המתנהלת בהם תחול החובה האמורה. בנוסף, בהתאם לסמכותו על פי החוק, קבע הנגיד בסעיף 5(א) לכללי הבנקאות כי סוגי פעילות פיננסית מסוימים יועברו גם לאחר מועד העברת הפעילות בין הבנקים ולמשך שלוש ממועד המעבר (להלן - "**תקופת הניתוב**"), זולת אם ביקש הלקוח להפסיק את הניתוב קודם לכן. במהלך תקופת הניתוב, חיובים, זיכויים ושיקים המוצגים לחשבון הלקוח בבנק המקורי, בהתאם לקבוע בסעיף 3 לכללי הבנקאות, מנותבים באופן שקוף ואוטומטי מבחינת הלקוח לחשבונו בבנק הקולט, ונשמרת הרציפות בפעילותו הפיננסית של הלקוח.
2. הפיקוח על הבנקים עוקב אחר היקפי המעבר בין בנקים במערכת באופן שוטף, ובחלוף כחמש שנים מעליית המערכת לאוויר, ולאחר שמעל 200,000 לקוחות השלימו את תהליך העברת פעילותם הפיננסית בין בנקים באופן מקוון בהצלחה, בוצעה בחינה של מאפייני הניתובים במערכת. ממצאי הניתוח העסקי והאיכותי העלו כי עדיין קיימת כמות ניתובים משמעותית במערכת גם לאחר שלוש שנים ממועד המעבר בין הבנקים, וכי הלקוחות מסתמכים על שירות משמעותי ומהותי זה. בנוסף עלה כי נדרש להמשיך ולפעול על מנת לטייב את תהליכי העבודה בין התאגידים הבנקאיים לגורמים המזכים והמחייבים לצורך יישום סעיף 37 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 בנושא "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון" באופן אפקטיבי, עקבי ומתמשך לאורך זמן, במטרה לצמצם את כמות הניתובים פר-בקשת העברה למינימום האפשרי.
3. במקור, נקבעה תקופת ניתוב של שנתיים. במסגרת תיקון לכללי הבנקאות שנכנס לתוקפו ב-21.9.2023, תקופה זו הוארכה לתקופה של שלוש שנים. במסגרת אותו תיקון נקבעה גם הוראת מעבר אשר האריכה את תקופת הניתוב ללקוחות שביצעו מעבר בין בנקים מיום כניסת סעיף 1ב5 לחוק לתוקף ועד ליום 20.9.2023 בשלוש שנים נוספות. זאת, בין היתר, על מנת לאפשר לתאגידים הבנקאיים ליישם באופן אפקטיבי את סעיף 37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 448

הפיקוח על הבנקים

- המחייב את הבנקים לעדכן את הגופים המעבירים תנועות (לחיוב או לזיכוי) אודות שינוי פרטי החשבון של הלקוח.
4. על מנת להימנע מפגיעה בלקוחות המסתמכים על שירות הניתוב ("עקוב אחריי") לצורך שמירה על הרציפות בפעילותם הפיננסית במסגרת המעבר בין בנקים, ישנו צורך להאריך את שירות הניתוב הניתן ללקוחות שביצעו מעבר בין בנקים באמצעות המערכת המקוונת לפני ה- 21.9.2026. עבור לקוחות אלו, מוארכת הוראת המעבר עד ליום 31.7.2029.¹
5. יצוין כי עבור קבוצת הלקוחות שהתניידו במהלך התקופה שבין התאריכים 1.8.26 עד 21.9.26 הארכה האמורה תביא לכך שתקופת הניתוב לה הם זכאים תהיה קצרה במעט מ-3 השנים המלאות לה היו זכאים ללא התיקון (לכל היותר בחודש ו-21 ימים). עבור קבוצה זו הוחלט שלא לייצר הוראה נפרדת, כיוון שעד ליום 31.7.2029 צפויה להתקבל לגביהם החלטה ביחד עם יתר הלקוחות הרלבנטיים והקיצור האמור לא צפוי לפגוע בהם.
6. האסדרה לא לוותה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – "החוק"), וזאת בשל הפטור הקבוע בסעיף 34(ג)(2) לחוק, שכן העדכון כאמור מהווה הארכת תוקפה של אסדרה קיימת וההשפעות הישירות והעקיפות שצפויות להיות לאסדרה על הגורמים שעליהם היא נועדה לחול או על אינטרסים מוגנים אחרים, לרבות עלות הציות לה, אינן מהותיות. האסדרה אינה מופיעה בתכנית האסדרה השנתית, אך היא מבוצעת בהתאם לסעיף 35(ה) לחוק, שכן היא נדרשת בדחיפות על מנת להימנע מפגיעה באינטרס המוגן. האסדרה תהיה נתונה לבחינה בדיעבד על פי סעיף 36 לחוק, שתבוצע עד לתום תוקפה של הוראת השעה ביום 31.7.2029.

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי

המפקח על הבנקים

¹ ראו פרסום כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון), התשפ"ז-2026, בקובץ תקנות 12530 שפורסם ביום 17.9.2026.