



ירושלים, כ"ב שבט, תשע"ו

1 פברואר, 2016

חוזר מס' ח-06-2491

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 432)

מבוא

1. על פי סעיף 6(א) להוראה, נדרשים התאגידים הבנקאיים למסור ללקוח, המבקש לקבל מידע לשם בחינת האפשרות או הכדאיות של העברת פעילותו מהחשבון, דו"ח תקופתי המעודכן, לכל הפחות, לסוף החודש שקדם למועד הגשת הבקשה. בנסיבות בהן הבקשה לקבלת המידע הנה בסמוך למועד עדכון הדוח, עלה הצורך להאריך את תקופת הפקת הדוח.
2. לאור האמור, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, תיקנתי הוראה זו.

התיקונים להוראה

3. נמחקו מסעיף 6(א) להוראה המילים "אשר פרטיה מעודכנים, לכל הפחות, לסוף החודש שקדם למועד הגשת הבקשה", אשר הופיעו לאחר המילים "ימסור ללקוח את התוספת השנייה להוראה 425 (להלן – התוספת)".
4. התווסף לסיפא לסעיף 6(א) המשפט ", או לסוף החודש שלפני החודש שקדם למועד הגשת הבקשה, בהתאמה למועד הגשת הבקשה לקבלת מידע, כאמור בסעיף קטן (ד)".
5. התווסף להוראה סעיף 6(ד).

דברי הסבר

על פי השינוי שבוצע בהוראה, אם הגיש לקוח בקשה לקבלת מידע, בין ה-1 עד ה-10 בחודש מסוים, יהיה הדו"ח התקופתי מעודכן, לכל הפחות, לסוף החודש שלפני החודש שקדם למועד הגשת הבקשה. הגיש לקוח בקשה לקבלת מידע, בין ה-11 עד לסוף חודש מסוים, יהיה הדו"ח התקופתי מעודכן, לכל הפחות, לסוף החודש שקדם למועד הגשת הבקשה.

לדוגמא, הגיש לקוח בקשה לקבלת מידע ב-5.5, הדו"ח התקופתי אותו יקבל יהיה מעודכן ליום 31.3. הגיש לקוח בקשה לקבלת מידע ב-11.5, יקבל דו"ח תקופתי מעודכן ל-4.30.

ת"ד 780, ירושלים 91007 טל: 02-6552473 פקס: 02-6552159

תחילה

6. תחילתם של תיקונים אלה בהוראה ביום 28 בפברואר 2016.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(2/16) [8] 432-1-6	(12/14) [7] 432-1-6

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים