



ירושלים, כ"ח באדר א' תשע"ו
8 במרס 2016
חוזר מס' ח-06-2496

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
(דיווח לפיקוח על הבנקים - הוראה מס' 839)

מבוא

1. במסגרת מיזם שמטרתו לסייע ללקוחות הבנקים לאתר פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים באמצעות פלטפורמה אינטרנטית (להלן - "המיזם"), עולה הצורך בהצגת מידע לציבור על בעלי הפיקדונות ללא תנועה, על לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו ופרטי ההתקשרות עם התאגיד הבנקאי.

עיקרי ההוראה

2. הוראה זו חלה על כל הבנקים (למעט בנקי חוץ).
3. הגדרת פיקדונות ללא תנועה לצורך הוראה זו היא: פיקדונות ללא תנועה שהתאגיד הבנקאי לא הצליח ליצור קשר עם בעליהם סמוך למועד פירעונם במשך חודשיים. יובהר כי בהתייחס לחשבון עובר ושב יראו כמועד הפירעון את היום בו הפך החשבון לפיקדון ללא תנועה, דהיינו מתום עשרה חודשים מהיום שבו נתקבלה ההוראה האחרונה מבעליו.
4. לוחות 03-01 כוללים מידע שיתפרסם לציבור במסגרת המיזם.
5. לוחות 07-04 כוללים נתונים אגרגטיביים לפיקוח בנוגע לפיקדונות ללא תנועה.

תחילה

6. תחילת הדיווח על פי הוראה זו: לוחות 03-01 - מהדיווח ליום 30.4.2016. לוחות 07-04 - מהדיווח ליום 30.9.2016.
- יש לדווח אלינו את הדיווח הראשון על לוחות 03-01 (ליום 30.4.2016) עד ליום 15.05.2016.

שאלות ובירורים

7. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

8. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
*(2/16) [25] 801-1	(2/16) [25] 801-1
(3/16) [18] 801-2	(2/16) [17] 801-2
*(2/16) [49] 801-3	(2/16) [49] 801-3
(3/16) [58] 801-4	(2/16) [57] 801-4
*(2/16) [84] 803-1	(2/16) [84] 803-1
(3/16) [88] 803-2	(2/16) [87] 803-2
(3/16) [1] 839-1-6	-----
(3/16) [1] 897-61	-----

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה זו צדדית

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים