



כ"ח בחשוון, תשפ"א
15 בנובמבר, 2020
חוזר מס' ח-06-2632

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: פקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 443)

מבוא

1. פקודת הבנקאות, 1941 מגדירה "פקדון ללא תנועה" כ"פקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שלגביו עברו עשרה חודשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון". עוד נקבעה בפקודת הבנקאות חובה על תאגיד בנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפקדון.

פיקדונות ללא תנועה עלולים להיווצר, בין היתר, כתוצאה משכחת המפקיד את פקדונותיו, או כתוצאה מפטירת בעל הפיקדון. לאור חשיבות השבת כספי פקדונות ללא תנועה לבעליהם, ולנוכח הסיכונים בהחזקת כספים ללא דורש בתאגידים הבנקאיים, הורחבו חובות האיתור החלות על תאגידים בנקאיים, תוך קביעת מדרג של פעולות איתור נדרשות, בהתאם לנסיבות העניין.

כמו כן, פורטו הוראות הנוגעות לדיווח לאפוטרופוס הכללי החלות על תאגידים בנקאיים בהתאם לדין, ונקבעו הוראות הנוגעות לממשק בין התאגידים הבנקאיים לאפוטרופוס הכללי, וזאת בהתייעצות עם האפוטרופוס הכללי לעניין הוראות אלו. בנוסף, נקבעו הנחיות בנוגע לכספות שנותק הקשר עם שוכריהן, ולחשבונות שבעליהם נפטרו.

לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

עיקרי ההוראה

2. סעיף 2 להוראה קובע כי פיקדון ללא תנועה יהיה כהגדרתו בפקודת הבנקאות, 1941.

דברי הסבר

פקודת הבנקאות מתייחסת ל"הוראה האחרונה מבעל הפקדון". לעניין זה יובהר כי:

- במקרים בהם למרות מאמץ סביר מצד התאגיד הבנקאי, לא ניתן לוודא מי נתן את ההוראה האחרונה לגבי הפקדון, יש לראות את ההוראה כאילו ניתנה על ידי בעל הפיקדון.
- הוראה של בעל הפקדון בדבר חידוש אוטומטי של תקופת הפקדון, ללא מעורבותו, לא תיחשב במועד החידוש האוטומטי כ"הוראה האחרונה מבעל הפקדון".

(ג) לעניין שיקים ושטרות שנמשכו על ידי צד ג' לפקודת הלקוח ומועד פירעונם עתידי, אשר הופקדו למשמרת בתאגיד הבנקאי על ידי הלקוח, תחשב ההפקדה כ"הוראת לקוח".

3. סעיפים 4-6 להוראה עוסקים בדרישה להקמת פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, תפקידיה וסמכויותיה, ובאחריות הנהלת התאגיד הבנקאי והדירקטוריון לעבודתה.

דברי הסבר

ההוראה מחייבת קיומה של פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה. לפונקציה הוקנו סמכויות שונות על מנת להבטיח את הטיפול הנאות של התאגיד הבנקאי בנושא. יובהר כי לא נדרשת פונקציה ייעודית לטיפול בנושא, אלא ניתן להוסיף תחום אחריות זה לפונקציה קיימת בתאגיד הבנקאי.

בנוסף קובעת ההוראה את התפקידים של ההנהלה הבכירה והדירקטוריון על מנת שיהיו מודעים להתנהלות התאגיד הבנקאי בנושא ומעורבים בו.

4. סעיף 7 להוראה מפרט את חובות האיתור החלות על התאגיד הבנקאי סמוך למועד פירעונו של הפקדון. ככל שלא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל הפקדון ללא תנועה בהתאם לדרכים המפורטות בסעיף, עליו לחזור על פעולות האיתור במועדים המפורטים בסעיף, כאשר בתום 5 שנים ממועד פירעון הפקדון ובסמוך למועד הדיווח לאפוטרופוס הכללי נקבעו חובות איתור נוספות.

דברי הסבר

ההוראה מפרטת דרכי איתור שונות בהן נדרש התאגיד הבנקאי לנקוט לצורך יצירת קשר עם בעל פקדון ללא תנועה, הן באמצעות שימוש במידע המצוי ברישומי הבנק, והן באמצעות פניה למרשם האוכלוסין, לפי העניין. לעניין זה יובהר כי פרטי התקשרות לצורך יצירת קשר עם הלקוח כוללים גם את מספר הטלפון שמסר הלקוח, כתובת דואר או כתובת דואר אלקטרוני הרשומה בחשבון.

עוד נקבע כי בסמוך למועד פירעון פקדון ללא תנועה נדרש התאגיד הבנקאי לבדוק אם קיימת פעילות של הלקוח באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון בעשרת החודשים האחרונים. ככל שאותרה פעילות כאמור, יחשב הדבר כיצירת קשר עם בעל הפקדון.

בתום 5 שנים ממועד הפירעון נקבעו חובות איתור נוספות לגבי פקדון ללא תנועה שסכומו עולה על 100,000 ₪, ובכלל זה בדיקת מסמכים ובדיקת מידע היסטורי כדוגמת בדיקת מספר חשבון מקור, מספרי לקוח עוקבים ורציפים למספר חשבון המקור, בדיקת מידע שנשמר באמצעים שונים כגון שקף היסטורי או מיקרופיש וכדומה.

לעניין סעיף זה נקבע כי "פעילות" תחשב מתן הוראה על ידי בעל הפקדון בנוגע למוצרים או שירותים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון, או קבלת מידע על ידי בעל הפקדון בנוגע למוצרים או שירותים אלו, ובלבד שהתאגיד הבנקאי יכול לקבוע באמצעים סבירים שבעל הפקדון קיבל את המידע בפועל. הגדרה זו מבוססת על ההתקדמות הטכנולוגית המאפשרת לתאגיד הבנקאי לקבוע, במקרים מסוימים, כי הלקוח קיבל מידע אודות החשבון, וניתן להניח כי הימנעותו ממתן הוראה לגבי הפקדון נעשית במכוון. כך גם לגבי לקוח, שנתן הוראה בנוגע למוצר או שירות אחר המתנהל תחת אותו מספר חשבון, קיימת חזקת מודעות לגבי כלל המוצרים או השירותים הקיימים בחשבונו, וניתן להניח כי אף כאן הימנעותו של הלקוח ממתן הוראה לגבי הפקדון

נעשית במכוון. במקרים אלו מתייטר הצורך לפעול לאיתור הלקוח או להשקיע את כספו. להלן הבהרות לגבי המועדים השונים ליצירת קשר לפי סוגי החשבונות:

חשבון עו"ש

החובה לנסות ליצור קשר עם בעל הפקדון תחול סמוך ליום בו הפך הפקדון לפקדון ללא תנועה, דהיינו בתום 10 חודשים מיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון.

פקדון לזמן קצוב

החובה ליצור קשר עם בעל הפקדון תחול סמוך למועד פירעונו של הפקדון. לעניין פקדון מתחדש קצוב בזמן, מועד הפרעון יהיה בתום התקופה הקצובה. ככל שהפקדון המתחדש אינו קצוב בזמן, כך שלא נקבע מועד פרעון בו לא יחודש עוד הפקדון, מועד הפרעון יחשב כמועד החידוש הראשון, ובלבד שחלפו 10 חודשים ממועד הפקדת הפקדון.

תכנית חסכון

מועד יצירת הקשר יחול סמוך לסיום תקופת החסכון בשלמותה.

ניירות ערך

החובה ליצור קשר תחול סמוך למועד קבלת כספים כלשהם בשל ניירות הערך, לרבות תשלומי קרן ריבית ודיבידנד, ובלבד שחלפו 10 חודשים מיום שניתנה ההוראה האחרונה של הלקוח.

5. סעיף 8 להוראה מציין הוראות הנוגעות לדיווח לאפוטרופוס הכללי החלות על תאגידים בנקאיים בהתאם לדין.

דברי הסבר

ביצוע הוראות הדין בנוגע לחובת הדיווח לאפוטרופוס הכללי, והעברת מידע ומסמכים המצויים ברשות התאגיד הבנקאי והנוגעים לחשבון הפקדון לגביו ביקש האפוטרופוס הכללי לקבל מידע ולבעל הפקדון, יעשה בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי, ובכלל זה באופן מקוון לרבות באמצעות ממשק מקוון, ככל שזו ההנחיה. ציון הוראות אלו נעשה לשם שלמות התמונה, ומבלי שיהיה בכך כדי להטיל על התאגידים הבנקאיים חובות חדשות בעניין זה.

6. סעיף 9 להוראה מפרט את חובות האיתור החלות על התאגיד הבנקאי סמוך למועד הדיווח על הפקדון ללא תנועה לאפוטרופוס הכללי.

דברי הסבר

בסמוך לפני מועד הדיווח לאפוטרופוס הכללי על פקדון ללא תנועה, נדרש התאגיד הבנקאי לחזור על פעולות האיתור שפורטו בסעיף 7 להוראה, וכן נקבעו חובות איתור נוספות החלות על התאגיד הבנקאי, על מנת לנסות ולמצות, ככל הניתן, את ניסיונות יצירת הקשר עם הלקוח במועד זה בכלים העומדים לרשות התאגיד הבנקאי.

7. סעיף 10 להוראה קובע סכום מזערי לחובת איתור מורחבת של בעל פקדון ללא תנועה.

דברי הסבר

נקבע כי חובת איתור מורחבת לא תחול לגבי פקדון ללא תנועה בסכום הנמוך מ- 5,000 ₪ או שווה ערך במטבע חוץ. בפיקדון ללא תנועה שסכומו נמוך מהסכום האמור נדרש התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעליו באמצעות פרטי ההתקשרות של בעל הפקדון הרשומים בחשבון, ואולם הוא רשאי לנקוט בפעולות איתור נוספות כמפורט בהוראה גם לגבי פקדון בסכום נמוך מהסכום האמור, לרבות פנייה למרשם האוכלוסין. הוראת סעיף זה נקבעה על מנת לאזן בין

המשאבים הנדרשים לצורך איתור בעל הפקדון ובין העובדה שלרשות הלקוחות עומדת כיום פלטפורמה אינטרנטית לאיתור פקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים, ללא עלות ("הר הכסף 2").

8. סעיפים 11-13 להוראה עוסקים בממשקים שונים בין התאגיד הבנקאי לבין האפוטרופוס הכללי.

דברי הסבר

סעיפים אלו מתייחסים למקרים בהם נוצר קשר עם בעל פקדון ללא תנועה לאחר הדיווח לאפוטרופוס הכללי או לאחר העברת הכספים לניהולו, וקובעים הוראות בהתייחס למקרים אלו.

9. סעיפים 14-16 להוראה עוסקים בחשבון שבעליו נפטר.

דברי הסבר

סעיפים אלו מתייחסים לחשבונות שבעליהם נפטרו, גם אם טרם הוגדרו כפקדון ללא תנועה. לאור חשיבות קבלת מידע בתאגיד הבנקאי אודות פטירה של בעלי חשבונות, נקבע כי התאגיד הבנקאי יפעל לקבל ממרשם האוכלוסין חיווי אודות פטירה של בעלי חשבונות בתדירות של אחת לחודש לפחות.

עוד נקבעה הוראה לעניין משלוח הודעה לכתובת בעל חשבון שנפטר, ולעניין תוכנה של הודעה זו.

בהתייחס לפקדון ללא תנועה שבעליו נפטר, נדרש התאגיד הבנקאי לנסות ליצור קשר עם יורשי בעל הפקדון באופן ובמועדים המפורטים בהוראה.

10. סעיפים 17-19 להוראה עוסקים במקרים בהם נותק הקשר עם שוכרי כספות.

דברי הסבר

חובת יצירת קשר עם שוכר כספת נקבעה ל-5 שנים מתום פעילותו האחרונה של השוכר בכספת או בחשבון המקושר אליה. אופן יצירת הקשר במקרה זה יהיה כפי שיקבע התאגיד הבנקאי. כמו כן, שולבו סעיפי הוראת ניהול בנקאי תקין 413 בהוראה זו, תוך עריכת שינויים מסוימים, על מנת לרכז את מכלול הנושאים הקשורים בסוגיה בהוראה אחת. המילים "או בא כוחו" נמחקו מסעיפים שהועתקו מהוראה 413, על מנת להימנע ממצב של הסדר שלילי ביחס ליתר סעיפי ההוראה. יובהר כי המחיקה האמורה אין בה כדי לפגוע בעקרון לפיו יצירת קשר עם בא כוחו של לקוח או שלוחו או מי שבא בנעליו כדין, כמוה כיצירת קשר עם הלקוח.

11. סעיף 20 להוראה קובע חובת תיעוד ושמירת מסמכים.

דברי הסבר

התאגיד הבנקאי נדרש לתעד את הפעולות בהם נקט לאיתור בעל פקדון ללא תנועה, או שוכר כספת שנותק עמו הקשר, וכל פעולה בה נקט לאיתור יורשיו החוקיים של בעל חשבון שנפטר. כן נדרש התאגיד הבנקאי לשמור את המידע והמסמכים הנוגעים לכך, זאת, בין היתר, לצורך העברת מידע זה לאפוטרופוס הכללי בהתאם לדרישתו.

תחילה

12. תחילתה של הוראה זו שנה מיום פרסומה.

תיקונים עקיפים

13. הוראת ניהול בנקאי תקין 413 - בטלה החל ממועד תחילת הוראה זו.

14. חוזר זה מעדכן את 'השקעת פיקדונות ללא תנועה' - דברי הסבר.

עדכון הקובץ

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

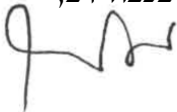
להכניס עמוד

1-6-443 [1] (11/20)

להוציא עמוד

.....

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

פקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

מבוא

1. פקודת הבנקאות מגדירה "פקדון ללא תנועה", כפקדון שלגביו עברו עשרה חודשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון. בהתאם לפקודה מוטלת חובה על תאגיד בנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפקדון. הוראה זו מפרטת את הדרכים בהם נדרש התאגיד הבנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל הפקדון, החל מסמוך למועד פירעונו של הפקדון, ועד למועד הדיווח לאפוטרופוס הכללי על פקדון ללא תנועה שלא נוצר קשר עם בעליו מעל 10 שנים.

לאור החשיבות בהשבת כספי פקדונות ללא תנועה לבעליהם ולנוכח הסיכונים בהחזקת כספים ללא דורש בתאגידים הבנקאיים, הורחבו בהוראה זו החובות החלות על התאגידים הבנקאיים בדבר אופן האיתור של בעלי הכספים האמורים. במסגרת זו נקבעה, בין היתר, חובתם של התאגידים הבנקאיים לפנות למרשם האוכלוסין, לפי העניין, לצורך בדיקת המען הרשום של בעל החשבון במרשם האוכלוסין, ולעשות שימוש במידע זה לשם איתורו. בנוסף, צוינו הוראות הנוגעות לדיווח לאפוטרופוס הכללי החלות על התאגידים הבנקאיים בהתאם לדין, וכן נקבעו הנחיות בנוגע לכספות שנותק הקשר עם שוכריהן. עוד מפרטת הוראה זו את אופן התנהלותו של התאגיד הבנקאי ביחס לחשבונות שבעליהם נפטרו, גם אם אלו טרם הוגדרו כפקדונות ללא תנועה.

הוראה זו נקבעה לאחר התייעצות עם האפוטרופוס הכללי.

הגדרות

2. "פקדון ללא תנועה" – כהגדרתו בפקודת הבנקאות, 1941.

תחולה

3. (א) הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "תאגיד בנקאי").
 (ב) המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שירשמו.

דירקטוריון

4. כחלק מאחריותו לעסקי התאגיד הבנקאי ולאיתנותו הפיננסית, וכחלק מתפקידו לוודא שהתאגיד הבנקאי יפעל תוך ציות לחוק ולרגולציה, על הדירקטוריון:
 (א) לאשר את מדיניות הטיפול בפקדונות ללא תנועה.

(ב) לוודא שהפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה מחזיקה בסמכויות ובמשאבים הדרושים לביצוע תפקידה.

(ג) לקיים דיון בדוחות התקופתיים של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, אחת לשנה לפחות.

הנהלה בכירה

5. להנהלה הבכירה אחריות ישירה לעבודתה של פונקציית הטיפול בפקדונות ללא תנועה. במסגרת זו על ההנהלה :

(א) לגבש את מדיניות הטיפול בפקדונות ללא תנועה בהתבסס על הדין החל לעניין זה, לרבות הוראה זו.

(ב) לוודא קיומם של משאבים נאותים לטיפול בפקדונות ללא תנועה.

(ג) לעגן בנהלים את תהליכי עבודתה של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, ולפקח על יישומם, בין היתר, בהתבסס על הוראה זו ועל המדיניות שהתווה הדירקטוריון.

(ד) לגבש את המתכונת והתדירות לדיווח סדיר של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה להנהלה ולדירקטוריון, אשר תכלול, לכל הפחות, התייחסות לנושאים המפורטים בהוראה זו.

(ה) לקיים דיון בדוחות התקופתיים של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, אחת לשנה לפחות.

פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה

6. (א) התאגיד הבנקאי יקיים פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה שתפקידה להבטיח את הטיפול הנאות בפקדונות ללא תנועה, ובכלל זאת לעמוד בהוראות הדין והרגולציה, ליצור קשר עם בעלי הפקדונות ללא תנועה, ולצמצם את מספרם של פקדונות אלו, ואת הסכומים המופקדים בהם.

(ב) הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה תרכז את הטיפול בנושא, ותדווח להנהלת התאגיד הבנקאי ולדירקטוריון התאגיד הבנקאי אחת לשנה לפחות. הדוח יכלול, בין היתר, נתונים אודות סכומי ומספר הפקדונות ללא תנועה בתאגיד הבנקאי ; עומק תקופת הפקדונות ללא תנועה ; סיכום הפעולות שנקט התאגיד הבנקאי לאיתור בעלי הפקדונות ללא תנועה ; מספר בעלי פקדונות ללא תנועה שאותרו ; והיקף הגידול או הצמצום בסכומי ובמספר הפקדונות ללא תנועה בכל שנה.

(ג) הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה תמנה איש קשר בין התאגיד הבנקאי לבין האפוטרופוס הכללי לעניין ביצוע האמור בהוראה זו.

יצירת קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעון הפקדון

7. תאגיד בנקאי ינקוט בפעולות הבאות :

(א) סמוך למועד פירעון פקדון ללא תנועה, יבדוק התאגיד הבנקאי אם קיימת פעילות של הלקוח באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים, ובכלל זה קבלת מידע על ידי בעל הפקדון בנוגע למוצרים או שירותים אלו, ובלבד שהתאגיד הבנקאי יכול לקבוע באמצעים סבירים שבעל הפקדון קיבל את המידע בפועל. איתר התאגיד הבנקאי פעילות כאמור, יחשב הדבר כיצירת קשר עם בעל הפקדון.

(ב) לא איתר התאגיד הבנקאי פעילות בחשבון כאמור בס"ק א, יפעל באופן סביר לאיתור בעל הפקדון, במטרה ליידע אותו אודות כספים השייכים לו המצויים בתאגיד הבנקאי, ועל המשמעות של אי יצירת קשר עם התאגיד הבנקאי. לצורך כך ישתמש התאגיד הבנקאי באמצעים העומדים לרשותו לשם איתור פרטי התקשרות של הלקוח ויצירת קשר עמו. לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל הפקדון באמצעות פרטי ההתקשרות שאיתר, ינקוט בפעולות נוספות שיסיעו לאיתור בעל הפקדון, ולכל הפחות :

(1) יבדוק קיומם של חשבונות נוספים בתאגיד הבנקאי שהרכב בעלי החשבון בהם זהה להרכב בעלי הפקדון ללא תנועה.

(2) יוודא תקינות מספר תעודת הזהות של בעל הפקדון בהתאם לרישומיו בחשבון.

(3) יאמת את כתובת בעל החשבון הרשומה בחשבון עם המען הרשום לגבי בעל החשבון במרשם האוכלוסין, או יבדוק מהו המען הרשום במרשם לגבי בעל החשבון, ככל שלא רשומה כתובת בתאגיד הבנקאי. אותר במרשם האוכלוסין מען השונה מהכתובת הרשומה בחשבון, ישלח התאגיד הבנקאי לבעל הפקדון הודעה כאמור למען הרשום במרשם האוכלוסין.

ככל שקיימים מספר בעלים לפקדון, יש לבצע את הפעולות האמורות בס"ק (א)-(ג) לגבי כל אחד מהם.

(ג) לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה כאמור בס"ק א ו-ב, יחזור על פעולות האיתור כעבור שנה, כעבור שנתיים וכעבור 5 שנים ממועד פירעון הפקדון ללא תנועה, וכן בסמוך למועד הדיווח על כספי הפקדון ללא תנועה לאפוסטרופוס הכללי בהתאם לדין, כמפורט בסעיף 9 להלן.

(ד) לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה, שסכומו עולה על 100,000 ₪ או שווה ערך במט"ח, לאחר 5 שנים ממועד פירעון הפקדון, ולא איתר מספר תעודת זהות תקין של בעליו - יבצע התאגיד הבנקאי בדיקות מעמיקות נוספות למציאת מספר תעודת זהות תקין ולקבלת מידע שיסייע באיתורו, ובכלל זאת בדיקת מסמכים של חשבון הלקוח, וחשבונות נוספים ככל שהיו, בדיקת מידע היסטורי של החשבון שנשמר בתאגיד הבנקאי באמצעים שונים, ככל שקיים.

דיווח לאפוטרופוס הכללי

8. תאגיד בנקאי יפעל כדלהלן -

(א) יישום חובת הדיווח הקבועה בדין של התאגיד הבנקאי לאפוטרופוס הכללי בנוגע לפקדון ללא תנועה מעל 10 שנים ייעשה בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.
 (ב) התאגיד הבנקאי יעביר לאפוטרופוס הכללי מידע ומסמכים, המצויים ברשותו והנוגעים לחשבון הפקדון עליו ביקש האפוטרופוס הכללי לקבל מידע, ולבעל הפקדון. אופן העברת המידע והמסמכים יעשה בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.

יצירת קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד הדיווח לאפוטרופוס הכללי

9. תאגיד בנקאי יפעל לאיתור בעל פקדון ללא תנועה סמוך לפני מועד הדיווח לאפוטרופוס הכללי על הפקדון, במטרה ליידע אותו אודות כספים השייכים לו המצויים בתאגיד הבנקאי, ועל המשמעות של אי יצירת קשר עם התאגיד הבנקאי. לצורך כך ינקוט התאגיד הבנקאי בפעולות המפורטות בסעיף 7 להוראה, וכן יבדוק קיומם של חשבונות נוספים בתאגיד הבנקאי שהלקוח נמנה על בעליהם, גם אם הרכב בעלי החשבון בהם אינו זהה להרכב בעלי הפקדון ללא תנועה. איתור התאגיד הבנקאי חשבונות נוספים כאמור, יפנה לבעל הפקדון באמצעות פרטי ההתקשרות שלו המופיעים בחשבונות אלו.

10. סעיפים 7 ו-9 להוראה זו לא יחולו על פקדון ללא תנועה בסכום הנמוך מ-5,000 שקלים חדשים, או שווה ערך במטבע חוץ, לגבי ינסה התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעלי באמצעות פרטי ההתקשרות של בעל הפקדון הרשומים בחשבון. ואולם רשאי תאגיד בנקאי לפעול על פי הוראות סעיפים אלו לגבי פקדון בסכום קטן מהסכום האמור, לרבות פנייה למרשם האוכלוסין.

11. נוצר קשר בין בעל פקדון ללא תנועה או יורשיו לבין התאגיד הבנקאי, לאחר שהתאגיד הבנקאי דיווח לאפוטרופוס הכללי על הפקדון כאמור בסעיף 8(א), והאפוטרופוס הכללי הודיע לתאגיד הבנקאי שהחל לפעול באופן יזום לאיתור בעל הזכויות בפקדון, ישלח התאגיד הבנקאי הודעה על כך לאפוטרופוס הכללי בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.

12. נוצר קשר בין בעל פקדון ללא תנועה או יורשיו לבין התאגיד הבנקאי, לאחר העברת הכספים לניהולו של האפוטרופוס הכללי, יפנה התאגיד הבנקאי את בעל הזכויות בפקדון לאפוטרופוס הכללי, וישלח הודעה על כך לאפוטרופוס הכללי בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.

13. איתור האפוטרופוס הכללי בעל זכויות לכאורה בפקדון ללא תנועה שהתאגיד הבנקאי דיווח עליו בהתאם להוראה זו, וטרם ניתן לאפוטרופוס הכללי צו לניהול הנכסים או החלטת ניהול, והאפוטרופוס הכללי הפנה את בעל הזכויות לכאורה לתאגיד הבנקאי, תוך מתן הודעה על כך לתאגיד הבנקאי, יחשב הדבר כיצירת קשר עם בעל הפקדון.

חשבון שבעליו נפטר

14. התאגיד הבנקאי יפעל לקבל ממרשם האוכלוסין חיווי אודות פטירה של בעלי חשבונות בתדירות של לפחות אחת לחודש.

15. (א) נודע לתאגיד הבנקאי, בין אם באמצעות קבלת מידע ממרשם האוכלוסין, בין אם בכל דרך אחרת, כי בעל החשבון נפטר, ישלח התאגיד הבנקאי הודעה על קיומו של חשבון בסניף התאגיד הבנקאי; הודעה כאמור תשלח לכתובת הזואר של הלקוח הרשומה בתאגיד הבנקאי, בתוך 30 ימים מיום שנודע לתאגיד הבנקאי על פטירת בעל החשבון.

(ב) בחשבון שכל בעליו נפטרו יצוין בהודעה כאמור בס"ק (א) גם כי במידה ויורשיו החוקיים של בעל החשבון לא יצרו קשר עם התאגיד הבנקאי, יוגדר החשבון כפקדון ללא תנועה במועדים שנקבעו בחוק, בהתאם לסוג החשבון, והכספים המופקדים בו, ככל שישנם, יושקעו בהתאם לצו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התשי"ס-2000.

16. חלף האמור בסעיפים 7 ו-9 להוראה, בפקדון ללא תנועה שכל בעליו נפטרו, יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן –

(א) יבדוק באתר רשם הירושה אם הוגשה בקשה לצו ירושה או לצו קיום צוואה, בחלוף שנתיים ממועד קבלת החיווי אודות הפטירה, וינסה ליצור קשר עם היורשים, ככל שקיימים באתר או בצו פרטי התקשרות עימם.

(ב) ככל שלא ניתן צו ירושה או צו קיום צוואה, יחזור על בדיקה זו, כעבור 5 שנים ממועד קבלת החיווי אודות הפטירה, וכן סמוך למועד הדיווח על כספי הפקדון ללא תנועה לאפוסטרופוס הכללי בהתאם לדין.

(ג) על אף האמור בס"ק (א)-(ב), יפעל לאיתור יורשיו של בעל פקדון ללא תנועה שהוא תושב חוץ רק במידה ואותרה פניה מוקדמת שלהם.

ניתוק קשר עם שוכרי כספות

17. חלפו 5 שנים מיום הפעילות האחרונה של הלקוח בכספת, ולא אותרה פעילות של הלקוח כאמור בסעיף 7(א), יפעל התאגיד הבנקאי ליצירת קשר עם הלקוח באופן שיקבע על ידי התאגיד הבנקאי.

18. נותק הקשר בין התאגיד הבנקאי לבין שוכר כספת, רשאי התאגיד הבנקאי ליטול לעצמו בחזרה את השליטה בכספת, תהא תכולתה אשר תהא. הכספת תפתח בידי התאגיד הבנקאי בנוכחות גורם חוץ כגון רואה חשבון או עורך דין. תאגיד בנקאי לא ידרוש מהאפוסטרופוס הכללי תשלום בגין חוב שנצבר לחובת הלקוח כתנאי לפתיחת הכספת.

19. התאגיד הבנקאי יקבע נהלים בדבר דרך הטיפול בפתירת הכספת ובתכולתה, ובין היתר :
- (א) מי יחליט על פתיחת הכספת ;
 - (ב) מי יהיה נוכח בעת פתיחת הכספת ;
 - (ג) רישום פרטי התכולה בפרוטוקול שייחתם בידי הנוכחים ;
 - (ד) דרכי הטיפול בתכולה ;
 - (ה) הגדרת הנסיבות בהן יש יסוד להניח כי תכולת הכספת היא "נכס עזוב".
 - (ו) אופן מסירת ההודעה והדיווח לאפוטרופוס הכללי לפי סעיף 5 לחוק האפוטרופוס הכללי, תשל"ח-1978 - בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.

תיעוד ושמירת מסמכים

20. תאגיד בנקאי -

- (א) יתעד כל פעולה בה נקט לאיתור בעל פקדון ללא תנועה, או שוכר כספת שנותק עמו הקשר, וכל פעולה בה נקט לאיתור יורשיו החוקיים של בעל חשבון שנפטר.
- (ב) ישמור את המידע והמסמכים הנוגעים לפיקדון ללא תנועה, או לשוכר כספת שנותק עמו הקשר, כנדרש לפי דין.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מספר	עמ' 2632
14/11/2020	חוזר מקורי	1		

פקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו

מבוא

1. פקודת הבנקאות מגדירה "פקדון ללא תנועה", כפקדון שלגביו עברו עשרה חודשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון. בהתאם לפקודה מוטלת חובה על תאגיד בנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפקדון. הוראה זו מפרטת את הדרכים בהם נדרש התאגיד הבנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל הפקדון, החל מסמוך למועד פירעונו של הפקדון, ועד למועד הדיווח לאפוסטרופוס הכללי על פקדון ללא תנועה שלא נוצר קשר עם בעליו מעל 10 שנים.

לאור החשיבות בהשבת כספי פקדונות ללא תנועה לבעליהם ולנוכח הסיכונים בהחזקת כספים ללא דורש בתאגידים הבנקאיים, הורחבו בהוראה זו החובות החלות על התאגידים הבנקאיים בדבר אופן האיתור של בעלי הכספים האמורים. במסגרת זו נקבעה, בין היתר, חובתם של התאגידים הבנקאיים לפנות למרשם האוכלוסין, לפי העניין, לצורך בדיקת המען הרשום של בעל החשבון במרשם האוכלוסין, ולעשות שימוש במידע זה לשם איתורו. בנוסף, צוינו הוראות הנוגעות לדיווח לאפוסטרופוס הכללי החלות על התאגידים הבנקאיים בהתאם לדין, וכן נקבעו הנחיות בנוגע לכספות שנותק הקשר עם שוכריהן. עוד מפרטת הוראה זו את אופן התנהלותו של התאגיד הבנקאי ביחס לחשבונות שבעליהם נפטרו, גם אם אלו טרם הוגדרו כפקדונות ללא תנועה.

הוראה זו נקבעה לאחר התייעצות עם האפוסטרופוס הכללי.

הגדרות

2. "פקדון ללא תנועה" – כהגדרתו בפקודת הבנקאות, 1941.

תחולה

3. (א) הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "תאגיד בנקאי").

(ב) המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שירשמו.

דירקטוריון

4. כחלק מאחריותו לעסקי התאגיד הבנקאי ולאיתנותו הפיננסית, וכחלק מתפקידו לוודא שהתאגיד הבנקאי יפעל תוך ציות לחוק ולרגולציה, על הדירקטוריון:

(א) לאשר את מדיניות הטיפול בפקדונות ללא תנועה.

- (ב) לוודא שהפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה מחזיקה בסמכויות ובמשאבים הדרושים לביצוע תפקידה.
- (ג) לקיים דיון בדוחות התקופתיים של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, אחת לשנה לפחות.

הנהלה בכירה

5. להנהלה הבכירה אחריות ישירה לעבודתה של פונקציית הטיפול בפקדונות ללא תנועה. במסגרת זו על ההנהלה :
- (א) לגבש את מדיניות הטיפול בפקדונות ללא תנועה בהתבסס על הדין החל לעניין זה, לרבות הוראה זו.
- (ב) לוודא קיומם של משאבים נאותים לטיפול בפקדונות ללא תנועה.
- (ג) לעגן בנהלים את תהליכי עבודתה של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, ולפקח על יישומם, בין היתר, בהתבסס על הוראה זו ועל המדיניות שהתווה הדירקטוריון.
- (ד) לגבש את המתכונת והתדירות לדיווח סדיר של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה להנהלה ולדירקטוריון, אשר תכלול, לכל הפחות, התייחסות לנושאים המפורטים בהוראה זו.
- (ה) לקיים דיון בדוחות התקופתיים של הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה, אחת לשנה לפחות.

פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה

6. (א) התאגיד הבנקאי יקיים פונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה שתפקידה להבטיח את הטיפול הנאות בפקדונות ללא תנועה, ובכלל זאת לעמוד בהוראות הדין והרגולציה, ליצור קשר עם בעלי הפקדונות ללא תנועה, ולצמצם את מספרם של פקדונות אלו, ואת הסכומים המופקדים בהם.
- (ב) הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה תרכז את הטיפול בנושא, ותדווח להנהלת התאגיד הבנקאי ולדירקטוריון התאגיד הבנקאי אחת לשנה לפחות. הדוח יכלול, בין היתר, נתונים אודות סכומי ומספר הפקדונות ללא תנועה בתאגיד הבנקאי ; עומק תקופת הפקדונות ללא תנועה ; סיכום הפעולות שנקט התאגיד הבנקאי לאיתור בעלי הפקדונות ללא תנועה ; מספר בעלי פקדונות ללא תנועה שאותרו ; והיקף הגידול או הצמצום בסכומי ובמספר הפקדונות ללא תנועה בכל שנה.
- (ג) הפונקציה לטיפול בפקדונות ללא תנועה תמנה איש קשר בין התאגיד הבנקאי לבין האפוטרופוס הכללי לעניין ביצוע האמור בהוראה זו.

יצירת קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעון הפקדון

7. תאגיד בנקאי ינקוט בפעולות הבאות :

(א) סמוך למועד פירעון פקדון ללא תנועה, יבדוק התאגיד הבנקאי אם קיימת פעילות של הלקוח באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים, ובכלל זה קבלת מידע על ידי בעל הפקדון בנוגע למוצרים או שירותים אלו, ובלבד שהתאגיד הבנקאי יכול לקבוע באמצעים סבירים שבעל הפקדון קיבל את המידע בפועל. איתר התאגיד הבנקאי פעילות כאמור, יחשב הדבר כיצירת קשר עם בעל הפקדון.

(ב) לא איתר התאגיד הבנקאי פעילות בחשבון כאמור בס"ק א, יפעל באופן סביר לאיתור בעל הפקדון, במטרה ליידע אותו אודות כספים השייכים לו המצויים בתאגיד הבנקאי, ועל המשמעות של אי יצירת קשר עם התאגיד הבנקאי. לצורך כך ישתמש התאגיד הבנקאי באמצעים העומדים לרשותו לשם איתור פרטי התקשרות של הלקוח ויצירת קשר עמו. לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל הפקדון באמצעות פרטי ההתקשרות שאיתר, ינקוט בפעולות נוספות שיסיעו לאיתור בעל הפקדון, ולכל הפחות :

(1) יבדוק קיומם של חשבונות נוספים בתאגיד הבנקאי שהרכב בעלי החשבון בהם זהה להרכב בעלי הפקדון ללא תנועה.

(2) יוודא תקינות מספר תעודת הזהות של בעל הפקדון בהתאם לרישומיו בחשבון.

(3) יאמת את כתובת בעל החשבון הרשומה בחשבון עם המען הרשום לגבי בעל החשבון במרשם האוכלוסין, או יבדוק מהו המען הרשום במרשם לגבי בעל החשבון, ככל שלא רשומה כתובת בתאגיד הבנקאי. אותר במרשם האוכלוסין מען השונה מהכתובת הרשומה בחשבון, ישלח התאגיד הבנקאי לבעל הפקדון הודעה כאמור למען הרשום במרשם האוכלוסין.

ככל שקיימים מספר בעלים לפקדון, יש לבצע את הפעולות האמורות בס"ק (א)-(ג) לגבי כל אחד מהם.

(ג) לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה כאמור בס"ק א ו-ב, יחזור על פעולות האיתור כעבור שנה, כעבור שנתיים וכעבור 5 שנים ממועד פירעון הפקדון ללא תנועה, וכן בסמוך למועד הדיווח על כספי הפקדון ללא תנועה לאפוסטרופוס הכללי בהתאם לדין, כמפורט בסעיף 9 להלן.

(ד) לא הצליח התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה, שסכומו עולה על 100,000 ₪ או שווה ערך במט"ח, לאחר 5 שנים ממועד פירעון הפקדון, ולא איתר מספר תעודת זהות תקין של בעליו - יבצע התאגיד הבנקאי בדיקות מעמיקות נוספות למציאת מספר תעודת זהות תקין ולקבלת מידע שיסייע באיתורו, ובכלל זאת בדיקת מסמכים של חשבון הלקוח, וחשבונות נוספים ככל שהיו, בדיקת מידע היסטורי של החשבון שנשמר בתאגיד הבנקאי באמצעים שונים, ככל שקיים.

דיווח לאפטרופוס הכללי

8. תאגיד בנקאי יפעל כדלהלן -

(א) יישום חובת הדיווח הקבועה בדין של התאגיד הבנקאי לאפטרופוס הכללי בנוגע לפקדון ללא תנועה מעל 10 שנים ייעשה בהתאם להנחיות האפטרופוס הכללי.
 (ב) התאגיד הבנקאי יעביר לאפטרופוס הכללי מידע ומסמכים, המצויים ברשותו והנוגעים לחשבון הפקדון עליו ביקש האפטרופוס הכללי לקבל מידע, ולבעל הפקדון. אופן העברת המידע והמסמכים יעשה בהתאם להנחיות האפטרופוס הכללי.

יצירת קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד הדיווח לאפטרופוס הכללי

9. תאגיד בנקאי יפעל לאיתור בעל פקדון ללא תנועה סמוך לפני מועד הדיווח לאפטרופוס הכללי על הפקדון, במטרה ליידע אותו אודות כספים השייכים לו המצויים בתאגיד הבנקאי, ועל המשמעות של אי יצירת קשר עם התאגיד הבנקאי. לצורך כך ינקוט התאגיד הבנקאי בפעולות המפורטות בסעיף 7 להוראה, וכן יבדוק קיומם של חשבונות נוספים בתאגיד הבנקאי שהלקוח נמנה על בעליהם, גם אם הרכב בעלי החשבון בהם אינו זהה להרכב בעלי הפקדון ללא תנועה. איתור התאגיד הבנקאי חשבונות נוספים כאמור, יפנה לבעל הפקדון באמצעות פרטי ההתקשרות שלו המופיעים בחשבונות אלו.

10. סעיפים 7 ו-9 להוראה זו לא יחולו על פקדון ללא תנועה בסכום הנמוך מ-5,000 שקלים חדשים, או שווה ערך במטבע חוץ, לגבי ינסה התאגיד הבנקאי ליצור קשר עם בעלי באמצעות פרטי ההתקשרות של בעל הפקדון הרשומים בחשבון. ואולם רשאי תאגיד בנקאי לפעול על פי הוראות סעיפים אלו לגבי פקדון בסכום קטן מהסכום האמור, לרבות פנייה למרשם האוכלוסין.

11. נוצר קשר בין בעל פקדון ללא תנועה או יורשיו לבין התאגיד הבנקאי, לאחר שהתאגיד הבנקאי דיווח לאפטרופוס הכללי על הפקדון כאמור בסעיף 8(א), והאפטרופוס הכללי הודיע לתאגיד הבנקאי שהחל לפעול באופן יזום לאיתור בעל הזכויות בפקדון, ישלח התאגיד הבנקאי הודעה על כך לאפטרופוס הכללי בהתאם להנחיות האפטרופוס הכללי.

12. נוצר קשר בין בעל פקדון ללא תנועה או יורשיו לבין התאגיד הבנקאי, לאחר העברת הכספים לניהולו של האפטרופוס הכללי, יפנה התאגיד הבנקאי את בעל הזכויות בפקדון לאפטרופוס הכללי, וישלח הודעה על כך לאפטרופוס הכללי בהתאם להנחיות האפטרופוס הכללי.

13. איתור האפטרופוס הכללי בעל זכויות לכאורה בפקדון ללא תנועה שהתאגיד הבנקאי דיווח עליו בהתאם להוראה זו, וטרם ניתן לאפטרופוס הכללי צו לניהול הנכסים או החלטת ניהול, והאפטרופוס הכללי הפנה את בעל הזכויות לכאורה לתאגיד הבנקאי, תוך מתן הודעה על כך לתאגיד הבנקאי, יחשב הדבר כיצירת קשר עם בעל הפקדון.

חשבון שבעליו נפטר

14. התאגיד הבנקאי יפעל לקבל ממרשם האוכלוסין חיווי אודות פטירה של בעלי חשבונות בתדירות של לפחות אחת לחודש.

15. (א) נודע לתאגיד הבנקאי, בין אם באמצעות קבלת מידע ממרשם האוכלוסין, בין אם בכל דרך אחרת, כי בעל החשבון נפטר, ישלח התאגיד הבנקאי הודעה על קיומו של חשבון בסניף התאגיד הבנקאי; הודעה כאמור תשלח לכתובת הזואר של הלקוח הרשומה בתאגיד הבנקאי, בתוך 30 ימים מיום שנודע לתאגיד הבנקאי על פטירת בעל החשבון.

(ב) בחשבון שכל בעליו נפטרו יצוין בהודעה כאמור בס"ק (א) גם כי במידה ויורשיו החוקיים של בעל החשבון לא יצרו קשר עם התאגיד הבנקאי, יוגדר החשבון כפקדון ללא תנועה במועדים שנקבעו בחוק, בהתאם לסוג החשבון, והכספים המופקדים בו, ככל שישנם, יושקעו בהתאם לצו הבנקאות (פקדונות ללא תנועה), התשי"ס-2000.

16. חלף האמור בסעיפים 7 ו-9 להוראה, בפקדון ללא תנועה שכל בעליו נפטרו, יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן –

(א) יבדוק באתר רשם הירושה אם הוגשה בקשה לצו ירושה או לצו קיום צוואה, בחלוף שנתיים ממועד קבלת החיווי אודות הפטירה, וינסה ליצור קשר עם היורשים, ככל שקיימים באתר או בצו פרטי התקשרות עימם.

(ב) ככל שלא ניתן צו ירושה או צו קיום צוואה, יחזור על בדיקה זו, כעבור 5 שנים ממועד קבלת החיווי אודות הפטירה, וכן סמוך למועד הדיווח על כספי הפקדון ללא תנועה לאפטרופוס הכללי בהתאם לדין.

(ג) על אף האמור בס"ק (א)-(ב), יפעל לאיתור יורשיו של בעל פקדון ללא תנועה שהוא תושב חוץ רק במידה ואותרה פניה מוקדמת שלהם.

ניתוק קשר עם שוכרי כספות

17. חלפו 5 שנים מיום הפעילות האחרונה של הלקוח בכספת, ולא אותרה פעילות של הלקוח כאמור בסעיף 7(א), יפעל התאגיד הבנקאי ליצירת קשר עם הלקוח באופן שיקבע על ידי התאגיד הבנקאי.

18. נותק הקשר בין התאגיד הבנקאי לבין שוכר כספת, רשאי התאגיד הבנקאי ליטול לעצמו בחזרה את השליטה בכספת, תהא תכולתה אשר תהא. הכספת תפתח בידי התאגיד הבנקאי בנוכחות גורם חוץ כגון רואה חשבון או עורך דין. תאגיד בנקאי לא ידרוש מהאפטרופוס הכללי תשלום בגין חוב שנצבר לחובת הלקוח כתנאי לפתיחת הכספת.

19. התאגיד הבנקאי יקבע נהלים בדבר דרך הטיפול בפתיחת הכספת ובתכולתה, ובין היתר :

- (א) מי יחליט על פתיחת הכספת ;
- (ב) מי יהיה נוכח בעת פתיחת הכספת ;
- (ג) רישום פרטי התכולה בפרוטוקול שייחתם בידי הנוכחים ;
- (ד) דרכי הטיפול בתכולה ;
- (ה) הגדרת הנסיבות בהן יש יסוד להניח כי תכולת הכספת היא "נכס עזוב".
- (ו) אופן מסירת ההודעה והדיווח לאפוטרופוס הכללי לפי סעיף 5 לחוק האפוטרופוס הכללי, תשל"ח-1978 - בהתאם להנחיות האפוטרופוס הכללי.

תיעוד ושמירת מסמכים

20. תאגיד בנקאי -

- (א) יתעד כל פעולה בה נקט לאיתור בעל פקדון ללא תנועה, או שוכר כספת שנותק עמו הקשר, וכל פעולה בה נקט לאיתור יורשיו החוקיים של בעל חשבון שנפטר.
- (ב) ישמור את המידע והמסמכים הנוגעים לפיקדון ללא תנועה, או לשוכר כספת שנותק עמו הקשר, כנדרש לפי דין.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מספר	עמ' 2632
15/11/2020	חוזר מקורי	1		