

ז' אב תשפ"ד  
11 אוגוסט, 2024  
חוזר ח-06 - XXXX

הערות לטייטת החוזר יש לשלוח לתיבת המייל:

[Prudential@boi.org.il](mailto:Prudential@boi.org.il)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבותיים

**הנדון: "ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי" - ביטול הוראה**  
(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 358)

מבוא

1. במסגרת תהליך בחינה תקופתי של ההסדרה הקיימת בפיקוח על הבנקים, הוחלט כי נכון יהיה לבטל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 358 "ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי" (להלן **ההוראה**), מאחר שהנושא מוסדר באמצעות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן **החוק**) וההיתרים המיוחדים הניתנים מכוח סעיף 28(א) לחוק, ואין בהוראה בכדי להוסיף עליהם.
2. האסדרה לא לוותה בפרסום דו"ח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 מאחר שהשפעותיה הישירות והעקיפות על הגורמים הרלוונטיים או על אינטרסים מוגנים אחרים אינן מהותיות. זאת בהתאם לקבוע בסעיף 34(ג)(2) לחוק זה.
3. לפיכך, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות ובאישור הנגיד, החלטתי על ביטול ההוראה.

**דברי הסבר**

בסעיף 28 לחוק נקבע כי תאגיד בנקאי לא יפתח סניף ולא ינהל עסקים בו אלא לפי היתר מהמפקח או מעובד בנק ישראל שהוא הסמיכו לכך לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות.

ההוראה שמבוססת על האמור בסעיף זה מחדדת כי תאגיד בנקאי שלא קיבל היתר מיוחד אינו רשאי לאפשר לתאגיד בנקאי אחר לנהל את עסקיו בסניפיו. בנוסף, היא כוללת דרישה שתאגיד בנקאי יוציא דרישות מפורשות לעובדים האוסרות מתן שירותים בנקאיים מחוץ למשרדי התאגיד.

ביטול ההוראה לא יפגע בניהול התקין של נושא זה בתאגידים הבנקאיים כיוון שקיימות הוראות ברורות לניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגידים הבנקאיים שניתנו באמצעות היתרים כלליים ופרטניים שונים. היתרים אלו מיייתרים את ההוראה.

**תחילה**

4. ביטול ההוראה ייכנס לתוקפו ביום פרסום חוזר זה באתר האינטרנט של בנק ישראל.

בכבוד רב,

דניאל אחיאשויילי

המפקח על הבנקים

## ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי

### מבוא

1. סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 קובע שתאגיד בנקאי לא יפתח סניף ולא ינהל עסקים בו אלא לפי היתר מאת הנגיד.

### מתן שירותים בנקאיים במקומות העסקים של לקוחות

2. מתן שירותים בנקאיים במקומות העסקים של לקוחות, הכרוכים בטיפול בכספים מחוץ למשרדי התאגידים הבנקאיים מעורר בעיות קשות של בטיחות ובקרה פנימית. אי לכך, על התאגידים הבנקאיים להוציא הוראות מפורשות לעובדים האוסרות מתן שירותים בנקאיים מחוץ למשרדי הסניפים.

### ניהול עסקים בסניף של תאגיד בנקאי אחר

3. תאגיד בנקאי רשאי לנהל עסקים בסניף של תאגיד בנקאי אחר רק על פי היתר כאמור לעיל. תאגיד בנקאי רשאי לאפשר לתאגיד עזר לנהל עסקים בסניפיו, ללא היתר מיוחד. לעומת זאת מודגש כי תאגיד בנקאי אינו רשאי לאפשר לתאגיד אחר שאינו מאלה המנויים לעיל, ניהול עסקים בסניפיו.

\* \* \*

### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
4/4/72	חוזר מקורי		422
9/8/87	עדכון		1324
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	-----