

הפיקוח על הבנקים
אגף בנק-לקוח

ירושלים, כ"ו באב, תשפ"ו

9 באוגוסט 2026

הערות לטיוטת ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

Pikuah_directive-drafts@boi.org.il

טיוטה

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 הפעילות 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 שנים 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 200,00 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

הפיקוח על הבנקים

אגף בנק-לקוח

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 המחייב את הבנקים לעדכן את הגופים המעבירים תנועות (לחיוב או לזיכוי) אודות שינוי פרטי החשבון של הלקוח.

4. לאור כך, ועל מנת להימנע מפגיעה בלקוחות המסתמכים על שירות הניתוב ("עקוב אחריי") לצורך שמירה על הרציפות בפעילותם הפיננסים במסגרת המעבר בין בנקים, ישנו צורך להאריך את שירות הניתוב הניתן ללקוחות שביצעו מעבר בין בנקים באמצעות המערכת המקוונת, ומוצע להאריך את הוראת המעבר בשלוש שנים נוספות ולהרחיב אותה כך שתחול גם ביחס ללקוחות שביצעו את המעבר המקוון אחרי מועד תיקון כללי הבנקאות האמור בסעיף 3 לעיל. בהתאם, תקופת הניתוב לכלל הלקוחות שביצעו או יבצעו מעבר מקוון בין בנקים עד ליום 21.9.2026 תימשך עד ליום 16.10.2029.

5. יודגש כי במסגרת זו מוצע שלא לתקן בשלב זה את סעיף 5(א) בכללי הבנקאות, ולהותיר בתוקף את ההנחיה שתקופת הניתוב תימשך מלכתחילה שלוש שנים.

הפיקוח על הבנקים

אגף בנק-לקוח

טיוטת כללים מטעם בנק ישראל:

טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים)

(תיקון), התשפ"ו-2026

בתוקף סמכותי לפי סעיף 1ב5(ג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), אני קובע כללים אלה:

הוספת תקנה 5א¹. בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019², אחרי תקנה 5 יבוא:

"הוראת מעבר 5א. לעניין העברת פעילות פיננסית שבוצעה לפי סעיף 1ב5 לחוק לפני יום י' בתשרי התשפ"ז (21 בספטמבר 2026) יקראו את סעיף 5א(א) כאילו במקום "ולמשך שלוש שנים ממועד העברת הפעילות הפיננסית" נאמר "ועד יום ז' בחשוון התש"צ (16 באוקטובר 2029)".

____ באלול התשפ"ו (____ באוגוסט 2026)

(חמ 3-5765)

אמיר ירון

נגיד בנק ישראל

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; השתע"ח, עמ' 454; התשפ"ו, עמ' 329.

² ק"ת התש"ף, עמ' 183; התשפ"א, עמ' 3574.