



ירושלים, י"ג בתשרי, תשס"ח

25 בספטמבר, 2007

חוזר מס' ח-06-2213

(10024.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: העברת כספים במערכת זה"ב

העברת כספים עבור לקוחות מתבצעת על ידי התאגידים הבנקאיים באמצעים שונים, ובין היתר באמצעות מערכת זה"ב ובאמצעות מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן – מס"ב). כידוע, בעוד שהעברת כספים באמצעות מערכת זה"ב נעשית בזמן אמת, קיים פער זמנים של יום אחד, בין יום ביצוע הוראת הלקוח להעביר כספים באמצעות מס"ב, לבין המועד בו זיכוי חשבון הלקוח בבנק הנעבר הופך לסופי.

מצב דברים זה עלול, לעתים, כאשר התאגיד הבנקאי מחייב את חשבונות לקוחותיו באמצעות מערכת זה"ב, ומזוכה בחשבונות לקוחותיו באמצעות מס"ב, לחשוף את התאגיד הבנקאי לסיכון נזילות.

לאור האמור, הריני להודיעכם כי קביעת סכום מסוים, שמעליו תבוצע כל העברת כספים מחשבון לקוח ללקוח בבנק אחר באמצעות מערכת זה"ב בלבד, היא בגדר ניהול בנקאי תקין של סיכוני הנזילות של התאגיד הבנקאי.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים