

מתן שירותים של בנק באמצעות סניפי רשות הדואר - השירות הבנקאי*

מבוא

1. לאחרונה דנה ועדת הרשיונות במספר בקשות של בנקים להתיר להם לתת שירותים מסוימים באמצעות סניפי רשות הדואר - השירות הבנקאי (להלן - בנק הדואר). בעקבות הדיון התקבלה החלטה עקרונית למתן היתרים כאמור בתנאים מסויימים, כמפורט להלן :

סוגי השירותים

2. יותר לבנק לאפשר ללקוחותיו להפקיד מזומנים ושיקים בחשבונותיהם במטבע ישראלי בבנק ולמשוך מזומנים מהם, באמצעות סניפי בנק הדואר.

הסכם עם בנק הדואר

3. ההיתר יותנה בכך שבהסכם בין הבנק לבין בנק הדואר יובטח בין השאר :

(א) שבנק הדואר ערוך מבחינת התשתית התפעולית וכוח אדם מיומן לביצוע הפעולות, ונקט אמצעי בקרה מתאימים ;

(ב) שהמבקר הפנימי של הבנק יהיה רשאי לערוך ביקורת בסניפי בנק הדואר על השירותים שהוא מעניק ללקוחות הבנק ;

(ג) שמבקרי הפיקוח על הבנקים יהיו רשאים לערוך ביקורת כאמור בפסקה (ב).

יחסי בנק לקוח

4. הוראות החוק והוראות המפקח על הבנקים בנושא ניהול בנקאי תקין החלות על הבנק תחולנה על הפעולות המבוצעות באמצעות סניפי בנק הדואר. במיוחד יש לציין את ההוראות במסגרת חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (גילוי נאות ומסירת מסמכים, מועד זיכוי וחיוב בשיקים, וכד').

5. הבנק ישא באחריות לפעילות שנעשית באמצעות בנק הדואר כאילו נעשתה בסניפיו.

6. הבנק אחראי לשמירת הסודיות הבנקאית של לקוחותיו ולעובדי בנק הדואר לא תהיה גישה למידע על הלקוחות או חשבונותיהם.

בקשות להיתרים

7. בנק המעוניין לקבל היתר כאמור בחוזר זה יגיש לנו בקשה אליה תצורפנה טיוטת ההסכם עם בנק הדואר ותכנית פעולה מפורטת. תכנית הפעולה תביא בחשבון בין השאר את הנתונים הטכניים והלוגיסטיים המתחייבים מהפעילות עם בנק הדואר (לרבות שמירת מסמכים, הסדרי סליקת שיקים, קשר מחשבים מקוון בין הבנק לבין בנק הדואר ואמצעי בקרה).

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים

א' בתמוז התשנ"ו

18 ביוני 1996

* חוזר מס' ח-1821-06.