

**כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התשע"ח-2018**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 1ב5 (ד)1 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>1</sup> (להלן – החוק), ובהסכמת שר האוצר, אני קובעת כללים אלה:

סוגי חשבונות בנק 1. הוראות סעיף 1ב5 לחוק יחולו על חשבון בנק אשר מתקיימים בו כל התנאים הבאים:

(א) החשבון בבנק המקורי והחשבון בבנק הקולט הם חשבונות עובר וש.ב.

(ב) העברת הפעילות הפיננסית מהחשבון בבנק המקורי לחשבון בבנק הקולט היא אחת מאלה:

(1) מחשבון בבעלות יחיד מסוים בבנק המקורי לחשבון בבעלות אותו יחיד בלבד בבנק הקולט;

(2) מחשבון בבעלות שותפים בבנק המקורי לחשבון בבעלות אותם שותפים בלבד בבנק הקולט;

(3) מחשבון בבעלות יחיד מסוים בבנק המקורי לחשבון בבעלות אותו יחיד ושותפים נוספים בבנק הקולט.

(4) מחשבון בבעלות שותפים בבנק המקורי לחשבון בבעלות אותם השותפים ושותפים נוספים בבנק הקולט.

(ג) החשבון בבנק המקורי אינו אחד מאלה:

(1) חשבון נאמנות;

(2) חשבון המנוהל בידי האפוטרופוס של הבעלים בחשבון;

(3) חשבון אשר לגביו נקבעה הוראה בדין או ניתנה הוראה בהתאם לדין, אשר מגבילה את הפעילות בו;

(4) חשבון שבמועד הבקשה לניוד אחד מהבעלים שלו נפטר או שהוא מנוהל באמצעות מנהל עיזבון;

(5) חשבון בבעלות מי שנמצא בהליכי כינוס נכסים או פשיטת רגל;

<sup>1</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ח, עמ' 454.

(6) חשבון שלגביו קיים בידי הבנק המקורי מידע המעיד על כך שבעל החשבון הוא תושב ארה"ב לצורכי מס או אזרח ארה"ב והתעורר אצלו חשש ממשי כי נעשתה בו פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח שנקבעו בתקנות מס הכנסה (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016;

תחילה .2 תחילתם של כללים אלה במועד כניסתו לתוקף של סעיף 1ב5 לחוק.

..... (.....)

קרנית פלוג

נגידת בנק ישראל

סיוטרה