

## שירותים בנקאיים לעולים חדשים

### מבוא

1. (א) היו מקרים, בהם פקידי התאגידים הבנקאיים לא נהגו בתשומת לב מספקת במתן הסברים על הפעולות הבנקאיות שנתבקשו לבצע בשם לקוחות, עולים חדשים.
- (ב) למרות שהלקוחות חתמו על הוראות הביצוע, התברר כי לא היה בידי הלקוחות מידע מוגדר וברור די הצורך על המשמעות, המגבלות והסיכונים הקשורים בפעולות שבוצעו לפי הוראותיהם.
- (ג) אירע שמפקידים, עולים חדשים, חתמו על הוראות רכישת ניירות-ערך, בלא שהועמדו כראוי על הסיכונים הכרוכים בהשקעה. בוצעו הפקדות בתכניות חסכון, המוקפאות לתקופה מינימלית של שנתיים מבלי שהוסברה למפקיד בלשון שאינה משתמעת לשתי פנים, משמעות ההקפאה.

### הנחיות לעובדים

2. יש להפנות את תשומת לבם של עובדי הסניפים לצורך במתן הסבר מפורט ככל האפשר על משמעות הפעולה אותה מבקש הלקוח לבצע בתאגיד הבנקאי.

### הסברה לעולים

3. לאור האמור לעיל מוצע להקדיש תשומת-לב ללקוחות, עולים חדשים, ולמסור לעולה חוברת הסברה בשפתו על אופי הפעולה ועיקרי תנאי העסקה שהוא מבקש לבצע.

\* \* \*

### עדכונים

| תאריך    | פרטים                                | גרסה | חוזר 06 מס' |
|----------|--------------------------------------|------|-------------|
| 12/11/74 | חוזר מקורי                           |      | 591         |
| 8/91     | שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין       | 1    | ----        |
| 31/1/93  | עדכון                                | 2    | 1620        |
| 12/95    | גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין | 3    | ----        |